

ООО "Хоум Кредит энд Финанс Банк"

**Консолидированная финансовая отчетность
по состоянию на 31 декабря 2013 и за 2013 год**

Содержание

Аудиторское заключение	3
Консолидированный отчет о прибылях и убытках	5
Консолидированный отчет о совокупном доходе	6
Консолидированный отчет о финансовом положении	7
Консолидированный отчет об изменениях в капитале	8
Консолидированный отчет о движении денежных средств	10
Примечания к консолидированной финансовой отчетности	12



Закрытое акционерное общество «КПМГ»
Пресненская наб., 10
Москва, Россия 123317

Телефон
Факс
Internet

+7 (495) 937 4477
+7 (495) 937 4400/99
www.kpmg.ru

Аудиторское заключение

Участникам и Совету директоров ООО «Хоум Кредит энд Финанс Банк»

Мы провели аудит прилагаемой консолидированной финансовой отчетности ООО «Хоум Кредит энд Финанс Банк» и его дочерних компаний (далее – «Группа»), состоящей из консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2013 года и консолидированных отчетов о прибылях и убытках, совокупном доходе, изменениях в капитале и движении денежных средств за 2013 год, а также примечаний, состоящих из краткого обзора основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

Ответственность руководства аудируемого лица за консолидированную финансовую отчетность

Руководство аудируемого лица несет ответственность за составление и достоверность данной консолидированной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, и за внутренний контроль, который руководство считает необходимым для составления консолидированной финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности данной консолидированной финансовой отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы провели аудит в соответствии с российскими федеральными стандартами аудиторской деятельности и Международными стандартами аудита. Данные стандарты требуют соблюдения этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что консолидированная финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включает проведение процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в консолидированной финансовой отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор процедур зависит от профессионального суждения аудитора, включая оценку рисков существенного искажения консолидированной финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки этих рисков аудитор рассматривает систему внутреннего контроля за составлением и достоверностью консолидированной финансовой отчетности, чтобы разработать аудиторские процедуры, соответствующие обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности внутреннего контроля. Аудит также включает оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности бухгалтерских оценок, сделанных руководством, а также оценку представления консолидированной финансовой отчетности в целом.

Аудируемое лицо: ООО «Хоум Кредит энд Финанс Банк».

Зарегистрировано Центральным банком Российской Федерации 19 июня 1990 года, регистрационный номер 316.

Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц Управлением Министерства Российской Федерации по налогам и сборам по городу Москве 4 октября 2002 года, регистрационный номер 1027700280937.

Место нахождения аудируемого лица: 125040, город Москва, улица Правды, дом 8, корпус 1.

Независимый аудитор: ЗАО «КПМГ», компания, зарегистрированная в соответствии с законодательством Российской Федерации и являющаяся частью группы KPMG Europe LLP; член сети независимых фирм КПМГ, входящих в ассоциацию KPMG International Cooperative («KPMG International»), зарегистрированную по законодательству Швейцарии.

Зарегистрировано Московской регистрационной палатой. Свидетельство от 25 мая 1992 года № 011.585.

Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц Межрайонной инспекцией Министерства Российской Федерации по налогам и сборам № 39 по городу Москве за № 1027700125628 13 августа 2002 года. Свидетельство серии 77 № 005721432.

Член Некоммерческого партнерства «Аудиторская Палата России». Основной регистрационный номер записи в государственном реестре аудиторов и аудиторских организаций 10301000804.

Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими для выражения нашего мнения о достоверности данной консолидированной финансовой отчетности.

Мнение

По нашему мнению, консолидированная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Группы по состоянию на 31 декабря 2013 года, а также ее финансовые результаты и движение денежных средств за 2013 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.



Кузнецов А.А.
Заместитель директора
доверенность от 11 октября 2013 года № 112/13
ЗАО "КПМГ"
11 марта 2014 года
Москва, Российская Федерация

ОАО "Хоум Кредит энд Финанс Банк"
Консолидированный отчет о прибылях и убытках
за 2013 год

	Примечание	2013 год млн. рублей	2012 год млн. рублей
Процентные доходы	4	90 509	52 403
Процентные расходы	4	<u>(28 199)</u>	<u>(15 284)</u>
Чистый процентный доход		62 310	37 119
Комиссионные доходы	5	29 186	24 528
Комиссионные расходы	6	<u>(2 507)</u>	<u>(1 122)</u>
Чистый комиссионный доход		26 679	23 406
Чистый прочий операционный доход	7	<u>1 307</u>	<u>1 051</u>
Операционные доходы		90 296	61 576
Резервы под обесценение	8	(47 655)	(17 841)
Общехозяйственные и административные расходы	9	<u>(28 166)</u>	<u>(19 704)</u>
Операционные расходы		<u>(75 821)</u>	<u>(37 545)</u>
Прибыль до налогообложения		14 475	24 031
Расход по налогу на прибыль	10	<u>(3 370)</u>	<u>(4 975)</u>
Чистая прибыль за год		<u>11 105</u>	<u>19 056</u>
Чистая прибыль за год, причитающаяся участникам Группы		<u>11 105</u>	<u>19 056</u>

Консолидированная финансовая отчетность, представленная на страницах с 5 по 81, была одобрена Правлением Банка 11 марта 2014 года.

Председатель Правления

И. Свитек



Финансовый директор

И.В. Коликова

Консолидированный отчет о прибылях и убытках должен рассматриваться вместе с примечаниями к данной консолидированной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

ООО "Хоум Кредит энд Финанс Банк"
 Консолидированный отчет о совокупном доходе
 за 2013 год

	2013 год млн. рублей	2012 год млн. рублей
Чистая прибыль за год, признанная в консолидированном отчете о прибылях и убытках	<u>11 105</u>	<u>19 056</u>
Прочие компоненты совокупного дохода, которые будут впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка		
Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи:		
- чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, за вычетом налога	(305)	(167)
- чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, перенесенное в состав прибыли или убытка, за вычетом налога	289	226
Резерв по хеджированию денежных потоков, за вычетом налога - эффективная часть изменения справедливой стоимости	41	(39)
Влияние изменения валютных курсов	<u>274</u>	<u>-</u>
Прочий совокупный доход за год, за вычетом налога	<u>299</u>	<u>20</u>
Всего совокупного дохода за год	<u>11 404</u>	<u>19 076</u>
Всего совокупного дохода за год, причитающегося участникам Группы	<u>11 404</u>	<u>19 076</u>

Председатель Правления

И. Свитек



Финансовый директор

И.В. Коликова

Консолидированный отчет о совокупном доходе должен рассматриваться вместе с примечаниями к данной консолидированной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

ООО "Хоум Кредит энд Финанс Банк"
 Консолидированный отчет о финансовом положении
 за 2013 год

АКТИВЫ	Примечание	2013 год млн. рублей	2012 год млн. рублей
Денежные средства и их эквиваленты	11	43 323	51 998
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	12	7 207	4 016
Кредиты клиентам	13	285 913	237 316
Положительная справедливая стоимость производных финансовых инструментов	14	371	267
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	15	5 711	28 291
Основные средства и нематериальные активы	16	12 470	10 743
Активы, удерживаемые для продажи		294	-
Инвестиции в зависимую компанию		163	102
Требования по отложенному налогу	23	1 088	346
Дебиторская задолженность по текущему налогу на прибыль		441	-
Прочие активы	17	1 953	4 737
ВСЕГО АКТИВОВ		358 934	337 816
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ			
Обязательства			
Выпущенные долговые ценные бумаги	18	39 284	36 743
Субординированные займы	19	23 318	15 444
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	20	14 057	51 815
Текущие счета и депозиты клиентов	21	221 381	174 289
Отрицательная справедливая стоимость производных финансовых инструментов	22	147	439
Кредиторская задолженность по текущему налогу на прибыль		-	660
Обязательства по отложенному налогу	23	-	17
Прочие обязательства	24	5 551	7 075
Всего обязательств		303 738	286 482
Капитал			
Уставный капитал		4 406	4 406
Прочие взносы в капитал		10 631	10 631
Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		5	21
Резерв по хеджированию денежных потоков		2	(39)
Накопленный резерв по переводу в валюту представления отчетности		274	-
Нераспределенная прибыль		39 878	31 804
Всего капитала, причитающегося участникам Группы		55 196	46 823
Доля неконтролирующих участников		-	4 511
Всего капитала		55 196	51 334
ВСЕГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И КАПИТАЛА		358 934	337 816

Председатель Правления

И. Свитек



Финансовый директор

И.В. Коликова

Консолидированный отчет о финансовом положении должен рассматриваться вместе с примечаниями к данной консолидированной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

	Капитал, причитающийся участникам Группы							Доля неконтролирующих участников	Всего капитала
	Устав- ный капитал	Прочие взносы в капитал	Резерв по пере- оценке финансо- вых активов, име- ющихся в наличии для продажи	Резерв хеджирова- ния денежных потоков	Накопленный резерв по пере- воду в валюту представления отчетности	Нераспре- деленная прибыль	Всего		
млн. рублей									
Остаток на 1 января 2012 года	4 406	10 631	(38)	-	-	15 548	30 547	-	30 547
Чистая прибыль за год	-	-	-	-	-	19 056	19 056	-	19 056
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, за вычетом налога	-	-	(167)	-	-	-	(167)	-	(167)
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, перенесенное в состав прибыли или убытка, за вычетом налога	-	-	226	-	-	-	226	-	226
Изменение в резерве по хеджированию денежных потоков, за вычетом налога	-	-	-	(39)	-	-	(39)	-	(39)
Всего совокупного дохода за год	-	-	59	(39)	-	19 056	19 076	-	19 076
Выплаченные дивиденды	-	-	-	-	-	(2 800)	(2 800)	-	(2 800)
Объединение бизнеса	-	-	-	-	-	-	-	4 511	4 511
Остаток на 31 декабря 2012 года	4 406	10 631	21	(39)	-	31 804	46 823	4 511	51 334

млн. рублей	Капитал, причитающийся участникам Группы							Доля неконтролирующих участников	Всего капитала
	Уставный капитал	Прочие взносы в капитал	Резерв по переоценке финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	Резерв хеджирования денежных потоков	Накопленный резерв по представлению отчетности в валюту	Нераспределенная прибыль	Всего		
Остаток на 1 января 2013 года	4 406	10 631	21	(39)	-	31 804	46 823	4 511	51 334
Чистая прибыль за год	-	-	-	-	-	11 105	11 105	-	11 105
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, за вычетом налога	-	-	(305)	-	-	-	(305)	-	(305)
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, перенесенное в состав прибыли или убытка, за вычетом налога	-	-	289	-	-	-	289	-	289
Изменение в резерве по хеджированию денежных потоков, за вычетом налога	-	-	-	41	-	-	41	-	41
Влияние изменения валютных курсов	-	-	-	-	274	-	274	-	274
Всего совокупного дохода за год	-	-	(16)	41	274	11 105	11 404	-	11 404
Выплаченные дивиденды	-	-	-	-	-	(5 761)	(5 761)	-	(5 761)
Убыток от приобретения доли неконтролирующих участников (Примечание 1)	-	-	-	-	-	(234)	(234)	(451)	(685)
Прибыль от приобретения доли неконтролирующих участников (Примечание 1)	-	-	-	-	-	2 964	2 964	(4 060)	(1 096)
Остаток на 31 декабря 2013 года	4 406	10 631	5	2	274	39 878	55 196	-	55 196

Председатель Правления

И. Свитек

Консолидированный отчет об изменениях в капитале должен рассматриваться вместе с примечаниями к данной консолидированной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

Финансовый директор

И.В. Коликова

	2013 год	2012 год
Примечание	млн. рублей	млн. рублей
Денежные средства, полученные от операционной деятельности		
Проценты полученные	89 658	52 544
Проценты уплаченные	(27 363)	(11 071)
Комиссии полученные	29 010	25 530
Комиссии уплаченные	(2 520)	(1 122)
Доходы за вычетом расходов полученные/(расходы за вычетом доходов уплаченные) по операциям с иностранной валютой	663	(507)
Прочие полученные операционные доходы	49	84
Общехозяйственные и административные расходы уплаченные	(26 259)	(16 636)
Налог на прибыль уплаченный	(5 250)	(4 283)
Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	57 988	44 539
Изменения в операционных активах и обязательствах		
Чистый прирост по счетам и депозитам в банках и других финансовых институтах	(3 761)	(2 334)
Чистое снижение/(чистый прирост) по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи	22 973	(16 617)
Чистый прирост по кредитам клиентам	(92 602)	(127 296)
Чистое снижение/(чистый прирост) по прочим активам	1 847	(1 953)
Чистый прирост по текущим счетам и депозитам клиентов (Чистое снижение)/чистый прирост по счетам и депозитам банков и других финансовых институтов	(36 434)	39 502
(Чистое снижение)/чистый прирост по прочим обязательствам	(786)	953
Денежные средства, (использованные в)/полученные от операционной деятельности	(5 739)	31 489
Денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности		
Поступления от продажи доли в зависимой компании	128	81
Поступления от продажи основных средств	25	1
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(4 074)	(3 869)
Приобретение дочерней компании	-	1 403
Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности	(3 921)	(2 384)
Денежные средства, полученные от финансовой деятельности		
Выплаты по счетам и депозитам банков и других финансовых институтов	-	(5 807)
Поступления от выпуска долговых ценных бумаг	9 347	8 835
Выплаты по выпущенным долговым ценным бумагам	(8 000)	(8 875)
Поступления от привлечения субординированных займов	6 406	15 558
Приобретение дочерней компании	(1 776)	-
Дивиденды уплаченные	(5 761)	(2 800)
Чистые денежные средства, полученные от финансовой деятельности	216	6 911

ООО "Хоум Кредит энд Финанс Банк"
 Консолидированный отчет о движении денежных средств
 за 2013 год

	2013 год	2012 год
Примечание	млн. рублей	млн. рублей
Чистое (уменьшение)/увеличение денежных средств и их эквивалентов	(9 444)	36 016
Влияние изменения валютных курсов на денежные средства и их эквиваленты	769	10
Денежные средства и их эквиваленты по состоянию на 1 января	<u>51 998</u>	<u>15 972</u>
Денежные средства и их эквиваленты по состоянию на 31 декабря	<u><u>11</u> 43 323</u>	<u><u>51 998</u></u>

Председатель Правления

И. Свитек



Финансовый директор

И.В. Коликова

Консолидированный отчет о движении денежных средств должен рассматриваться вместе с примечаниями к данной консолидированной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

1. Описание Группы

ООО "Хоум Кредит энд Финанс Банк" (далее - "Банк") было создано в Российской Федерации как общество с ограниченной ответственностью и получило лицензию на осуществление банковских операций в 1990 году. В 2002 году Банк был приобретен Группой Хоум Кредит. 13 октября 2011 года Банк получил генеральную лицензию №316 от Центрального Банка России (далее - "ЦБ РФ"). Банк и его дочерние компании далее совместно именуются "Группа".

Зарегистрированный юридический адрес

ул. Правды, д. 8/1
Москва, 125040,
Российская Федерация

Участники	Страна регистрации	Доля владения (%)	
		2013 год	2012 год
Хоум Кредит Б.В.	Нидерланды	99,99	99,99
Хоум Кредит Интернешнл а.с.	Чешская Республика	0,01	0,01

Стороной, обладающей конечным контролем над Группой, является Петр Келлнер, который осуществляет контроль над Группой через ППФ Групп Н.В., зарегистрированную в Нидерландах.

Дочерние компании	Страна регистрации	Доля владения (%)	
		2013 год	2012 год
ООО "Финансовые инновации"	Российская Федерация	100,00	100,00
ООО "Центр Бонусных Операций"	Российская Федерация	100,00	100,00
Евразия Кэпитал С.А.	Люксембург	см.ниже	см.ниже
Евразия Стракча Финанс № 1 С.А.*	Люксембург	см.ниже	см.ниже
Евразия Кредит Кард Кампани С.А.*	Люксембург	см.ниже	см.ниже
ДБ АО "Банк Хоум Кредит"	Казахстан	100,00	-
ООО "ХК Финанс"	Российская Федерация	см.ниже	-
Евразия Страктчерд Финанс № 3 Б.В.	Нидерланды	см.ниже	-

ООО "Центр Бонусных Операций" было создано 25 июня 2012 года для запуска программы лояльности "Польза" и поддержки банковских операций.

В январе 2013 года Банк исполнил "колл" опцион и приобрел пакет акций АО "Хоум Кредит Банк" в размере 90,01% за 1 096 млн. рублей, при этом прибыль от сделки в размере 2 964 млн. рублей была признана непосредственно в капитале. В январе 2013 года Банк также приобрел пакет акций АО "Хоум Кредит Банка" в размере 9,99% за 685 млн. рублей у Хоум Кредит Б.В. с убытком в размере 234 млн. рублей, который также был признан непосредственно в капитале. В результате данных сделок Банк стал владельцем 100% акций АО "Банк Хоум Кредит". АО "Банк Хоум Кредит" был переименован в Дочерний Банк АО "Хоум Кредит энд Финанс Банк" (ДБ АО "Банк Хоум Кредит") 4 апреля 2013 года. ДБ АО "Банк Хоум Кредит" имеет банковскую лицензию №1.1.188, выданную Комитетом по контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций Национального Банка Республики Казахстан ("Комитетом по контролю и надзору") от 28 ноября 2008 года.

ООО "ХК Финанс" было создано 27 мая 2013 года, а Евразия Страктчерд Финанс № 3 Б.В. была основана 4 апреля 2013 года для содействия по выпуску долговых ценных бумаг Группы (Примечание 18).

Евразия Кэпитал С.А., Евразия Стракча Финанс №1 С.А. и Евразия Кредит Кард Кампани С.А. являются компаниями специального назначения, созданными Банком для содействия в выпуске долговых ценных бумаг (Примечание 18 и 19).

(*) По состоянию на 31 декабря 2013 года Евразия Стракча Финанс № 1 С.А. и Евразия Кредит Кард Кампани С.А. находились в процессе ликвидации.

1. Описание Группы (продолжение)

Зависимая компания	Страна регистрации	Доля в уставном капитале	
		2013 год	2012 год
ООО "Эквифакс Кредит Сервисез"	Российская Федерация	25,00	30,72

Совет Директоров

Шмейц Иржи	Председатель Совета Заместитель
Коликова Ирина	Председателя Совета
Вайсбанд Галина	Член Совета
Тай Юлий	Член Совета

Правление

Свитек Иван	Председатель Правления Первый заместитель Председателя Правления
Мосолов Дмитрий	Заместитель Председателя
Шаффер Мартин	Заместитель Председателя
Андресов Юрий	Заместитель Председателя
Егорова Ольга	Член Правления

Основные виды деятельности

Деятельность Группы регулируется ЦБ РФ, деятельность ДБ АО "Банк Хоум Кредит" регулируется Национальным Банком Республики Казахстан (далее - "НБ РК"). Основной деятельностью Группы является предоставление потребительских кредитов и других банковских услуг физическим лицам на территории Российской Федерации и Республики Казахстан, таких как кредитование, привлечение депозитов, открытие и обслуживание сберегательных и текущих счетов, осуществление платежей, обслуживание дебетовых карт, услуги Интернет-банкинга, зарплатные проекты и другие банковские услуги.

Кредиты предлагаются как существующим, так и новым клиентам Группы на всей территории Российской Федерации и Республики Казахстан через различные каналы продаж: региональную сеть банковских офисов и представительств, пункты продаж в магазинах, а также отделения "Почты России", "Казпочту" и прочие каналы продаж.

По состоянию на 31 декабря 2013 года региональная сеть Банка включала в себя головной офис в Москве и 7 филиалов Банка в Уфе, Ростове-на-Дону, Санкт-Петербурге, Екатеринбурге, Новосибирске, Хабаровске, Нижнем Новгороде, 1 163 банковских офисов, 5 994 кредитно-кассовых офисов, 103 региональных центра, 3 представительства и более 90 тысяч пунктов продаж в магазинах в более чем 2 тысячах населенных пунктов по всей России. По состоянию на 31 декабря 2013 года сеть банкоматов включала 1 246 банкоматов и платежных терминалов на территории Российской Федерации.

По состоянию на 31 декабря 2013 года региональная сеть в Казахстане включала в себя 128 банковских офисов, 2 933 кредитно-кассовых офиса, 1 112 пунктов продаж в магазинах и более 200 в почтовых отделениях. По состоянию на 31 декабря 2013 года сеть банкоматов ДБ АО "Банк Хоум Кредит" включала 169 банкоматов и платежных терминалов на территории Республики Казахстан.

Программа оптимизации бизнеса

В декабре 2013 года Группа запустила программу оптимизации бизнеса в Российской Федерации с целью повышения эффективности и оптимизации расходов, включая оптимизацию затрат на персонал и закрытие менее эффективных офисов.

В декабре 2013 года Группа создала резерв на реструктуризацию в рамках программы оптимизации бизнеса, упомянутой выше, на сумму 99 млн. рублей (Примечание 24) и резерв под обесценение основных средств в размере 193 млн. рублей в результате закрытия офисов (Примечание 16).

2. Принципы составления финансовой отчетности

Консолидированная финансовая отчетность за 2013 год включает финансовую отчетность Банка и финансовую отчетность его дочерних компаний.

(а) Применяемые стандарты

Консолидированная финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее - "МСФО").

(б) Принципы оценки финансовых показателей

Консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам или амортизированным фактическим затратам, за исключением финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и активов, имеющих в наличии для продажи, отраженных по справедливой стоимости. Прочие финансовые активы и обязательства отражаются по амортизированной стоимости. Нефинансовые активы и обязательства отражаются по фактическим затратам с учетом поправки на инфляцию, как описано в Примечании 3(б).

(в) Функциональная валюта и валюта представления данных консолидированной финансовой отчетности

Национальной валютой Российской Федерации является российский рубль. Руководство определило российский рубль в качестве функциональной валюты Банка и большинства его дочерних компаний, кроме ДБ АО "Банк Хоум Кредит" так как он наилучшим образом отражает экономическую сущность основных событий и обстоятельств в Группе. Функциональной валютой ДБ АО "Банк Хоум Кредит" является казахский тенге. Российский рубль является валютой представления данных настоящей консолидированной финансовой отчетности. Все данные настоящей консолидированной финансовой отчетности были округлены с точностью до целых миллионов рублей, если не указано иное.

(г) Принципы консолидации

(i) Объединения бизнеса

Объединения бизнеса учитываются с использованием метода приобретения по состоянию на дату приобретения, а именно на дату перехода контроля к Группе.

Величина гудвила рассчитывается Группой как справедливая стоимость переданного возмещения (включая справедливую стоимость ранее принадлежащей доли в капитале приобретаемой компании) и признанная сумма любой неконтролирующей доли в приобретаемой компании, за вычетом чистой признанной стоимости (обычно, справедливой стоимости) приобретенных идентифицируемых активов и принятых обязательств, оцененных по состоянию на дату приобретения. В случае если указанная разница представляет собой отрицательную величину, прибыль от "выгодного приобретения" отражается немедленно в составе прибыли или убытка.

Переданное возмещение не включает суммы, относящиеся к урегулированию изначально существующих взаимоотношений. Подобные суммы, как правило, отражаются в составе прибыли или убытка.

Группа выбирает, применительно к каждой сделке в отдельности, способ оценки неконтролирующих долей участия на дату приобретения: по справедливой стоимости, либо исходя из пропорциональной доли участия в идентифицируемых чистых активах приобретаемой компании по состоянию на дату приобретения.

Любое условное возмещение, подлежащее выплате, оценивается по справедливой стоимости на дату приобретения. Если условное возмещение классифицируется в состав капитала, впоследствии оно не переоценивается, и расчеты отражаются в составе капитала. В противном случае последующие изменения справедливой стоимости условного возмещения отражаются в составе прибыли или убытка.

Понесенные Группой в результате операции по объединению бизнеса затраты по сделке, отличные от затрат, связанных с выпуском долговых или долевых ценных бумаг, относятся на расходы по мере их возникновения.

2. Принципы составления финансовой отчетности (продолжение)

(ii) *Дочерние компании*

Дочерними предприятиями являются объекты инвестиций, которые находятся под контролем Группы. Группа контролирует объект инвестиций, если Группа подвержена риску, связанному с переменным доходом от участия в объекте инвестиций, или имеет права на получение такого дохода, а также имеет способность оказывать влияние на величину указанного дохода посредством использования своих полномочий в отношении объекта инвестиций. В частности, Группа консолидирует финансовую отчетность объектов инвестиций, которые она контролирует по существу. Финансовая отчетность дочерних предприятий включается в консолидированную финансовую отчетность начиная с даты фактического установления указанного контроля и до даты фактического прекращения контроля.

(iii) *Зависимые компании*

Зависимыми являются компании, на финансовую и хозяйственную политику которых Группа оказывает значительное влияние, но не контролирует их. В консолидированную финансовую отчетность включается доля Группы в прибылях и убытках зависимых компаний, рассчитанная по методу долевого участия, начиная с даты фактического установления указанного значительного влияния до даты фактического прекращения значительного влияния. В тех случаях, когда доля Группы в убытках зависимой компании превышает долю участия Группы в зависимой компании, указанная доля участия снижается до нуля и отражение последующих убытков прекращается, за исключением случаев, когда у Группы существуют обязательства в отношении данной зависимой компании.

(iv) *Структурированные предприятия*

Структурированными являются предприятия, созданные таким образом, что их деятельность не управляется посредством пакета голосующих акций. В рамках определения того, имеет ли Группа полномочия в отношении подобных объектов инвестиций, в которых она имеет доли участия, рассматриваются такие факторы, как цель создания и структура предприятия, практическая способность Группы направлять значимую деятельность объекта инвестиций, сущность взаимоотношений с объектом инвестиций и уровень риска, связанного с переменным доходом от участия в объекте инвестиций.

(v) *Операции, исключенные в процессе консолидации*

Операции между участниками Группы, остатки задолженности по таким операциям, а также нереализованная прибыль, возникающая в процессе совершения указанных операций, исключаются в процессе составления консолидированной финансовой отчетности. Нереализованная прибыль от операций с зависимыми компаниями исключается из консолидированной финансовой отчетности до величины, равной доле Группы в данных компаниях. Нереализованная прибыль от операций с зависимыми компаниями исключается из консолидированной финансовой отчетности путем снижения стоимости инвестиций в данные компании. Нереализованные убытки исключаются из консолидированной финансовой отчетности таким же образом, что и прибыли, исключая случаи появления признаков обесценения.

(vi) *Доли неконтролирующих участников*

Доли неконтролирующих участников представляют собой собственные средства в дочерней компании, не причитающиеся, прямо или опосредованно, Группе.

Доли неконтролирующих участников отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении в составе капитала, отдельно от капитала, причитающегося участникам Группы. Доли неконтролирующих участников в составе прибыли или убытка и общем совокупном доходе отражаются отдельной статьей в консолидированном отчете о прибылях и убытках и в консолидированном отчете о прочем совокупном доходе.

2. Принципы составления финансовой отчетности (продолжение)

(д) Использование оценок и суждений

Руководство использовало ряд оценок и предположений в отношении представления активов и обязательств и раскрытия условных активов и обязательств при подготовке данной консолидированной финансовой отчетности. Фактические результаты могут отличаться от указанных оценок. В частности, информация о существенных моментах, связанных с оценкой неопределенности, и наиболее важных суждениях, сделанных руководством при подготовке данной консолидированной финансовой отчетности приводится в следующих примечаниях:

- в отношении признания убытков от обесценения кредитов клиентам - в Примечаниях 3(к) и 13;
- в отношении оценки справедливой стоимости финансовых инструментов - в Примечании 25 (ж).

(е) Изменение учетной политики и порядка

Группа приняла следующие новые стандарты и поправки к стандартам, включая соответствующие поправки к другим стандартам, с датой первоначального применения 1 января 2013 года:

- МСФО (IFRS) 10 "Консолидированная финансовая отчетность" (i)
- МСФО (IFRS) 11 "Совместная деятельность" (ii)
- МСФО (IFRS) 12 "Раскрытие информации о долях участия в других предприятиях" (iii)
- МСФО (IFRS) 13 "Оценка справедливой стоимости" (iv)
- Поправки к МСФО (IFRS) 7 "Финансовые инструменты: раскрытие информации" – "Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств" (v).

Характер и влияние указанных изменений представлены далее.

(i) *Дочерние предприятия, включая структурированные предприятия*

В связи с применением МСФО (IFRS) 10 Группа изменила свою учетную политику в отношении определения того, имеет ли Группа контроль над объектами инвестиций и будет ли их впоследствии консолидировать. МСФО (IFRS) 10 вводит новую модель контроля применительно ко всем объектам инвестиций, включая структурированные предприятия (Примечания 2 (г) (ii) и (iv)). В соответствии с переходными положениями МСФО (IFRS) 10 Группа пересмотрела заключение о наличии контроля над объектами инвестиций по состоянию на 1 января 2013 года. Руководство определило, что в соответствии с МСФО (IFRS) 10 структура Группы, подготавливающей консолидированную финансовую отчетность, остается без изменений, и, соответственно, МСФО (IFRS) 10 не оказывает влияния на ее консолидированную финансовую отчетность.

(ii) *Соглашения о совместной деятельности*

В связи с применением МСФО (IFRS) 11 Группа изменила свою учетную политику в отношении долей участия в совместных предприятиях. В соответствии с МСФО (IFRS) 11 Группа классифицирует доли участия в совместных соглашениях как совместные операции или совместные предприятия в зависимости от прав и обязательств Группы в отношении активов и обязательств по соглашениям. В рамках данной оценки Группа рассматривает структуру соглашений, организационно-правовую форму любого отдельного предприятия, договорные соглашения о совместной деятельности и прочие факты и обстоятельства. Ранее классификация видов совместной деятельности основывалась только на структуре соглашения о совместной деятельности.

2. Принципы составления финансовой отчетности (продолжение)

(iii) Раскрытие информации о долях участия в других предприятиях

Новый стандарт содержит требования к раскрытию информации для предприятий, имеющих доли участия в дочерних предприятиях, соглашениях о совместной деятельности, ассоциированных предприятиях или неконсолидируемых структурированных предприятиях. Доли участия определяются широко и представляют собой договорные или недоговорные отношения, в результате которых предприятие подвергается риску изменения доходов от результатов деятельности другого предприятия. Дополненные и новые требования к раскрытию информации направлены на то, чтобы предоставить пользователям финансовой отчетности информацию, которая позволит оценить природу рисков, связанных с долями участия предприятия в других предприятиях, и влияние данных долей участия на финансовое положение, финансовые результаты деятельности и движение денежных средств предприятия.

В связи с применением МСФО (IFRS) 12 Группа включила новые раскрытия информации в консолидированную финансовую отчетность и представила сравнительные данные для новых раскрытий.

(iv) Оценка справедливой стоимости

МСФО (IFRS) 13 вводит единую систему указаний по оценке справедливой стоимости и раскрытию информации об оценке справедливой стоимости, когда подобная оценка требуется или разрешена другими стандартами. В частности, МСФО (IFRS) 13 унифицирует определение справедливой стоимости как цены, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях обычной сделки между участниками рынка на дату оценки.

МСФО (IFRS) 13 также заменяет и дополняет существующие требования к раскрытию информации об оценке справедливой стоимости, содержащиеся в других стандартах, включая МСФО (IFRS) 7 "Финансовые инструменты: Раскрытие информации" (Примечание 25(ж)).

Данное изменение не оказало существенного влияния на оценку активов и обязательств. Тем не менее, Группа включила новые раскрытия информации в консолидированную финансовую отчетность в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 13.

(v) Финансовые инструменты: раскрытие информации – взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств

Поправки к МСФО (IFRS) 7 "Финансовые инструменты: раскрытие информации" – "Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств" вводят новые требования к раскрытию информации в отношении финансовых активов и финансовых обязательств, которые взаимозачитываются в отчете о финансовом положении или являются предметом генерального соглашения о взаимозачете или аналогичных соглашений.

Группа включила новые раскрытия информации в консолидированную финансовую отчетность, которые требуются в соответствии с МСФО (IFRS) 7, и представила сравнительные данные для новых раскрытий.

(ж) Условия осуществления хозяйственной деятельности

Группа осуществляет свою деятельность преимущественно на территории Российской Федерации и Республики Казахстан. Вследствие этого, Группа подвержена экономическим и финансовым рискам на рынках Российской Федерации и Республики Казахстан, которые проявляют характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Нормативно-правовая база и налоговое законодательство продолжают совершенствоваться, но допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям, которые в совокупности с другими недостатками правовой и фискальной систем создают дополнительные трудности для предприятий, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации и Республике Казахстан. Кроме того, сокращение объемов рынка капитала и рынка кредитования после экономического кризиса 2008 года привело к еще большей неопределенности экономической ситуации. Прилагаемая консолидированная финансовая отчетность отражает оценку руководством возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Группы. Последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.

3. Основные принципы учетной политики

Следующие основные принципы учетной политики были последовательно применены при составлении данной консолидированной финансовой отчетности.

(а) Операции в иностранной валюте

Операции в иностранной валюте переводятся в рубли по валютным курсам, действовавшим на даты совершения операций. Денежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте по состоянию на отчетную дату, переводятся в рубли по валютному курсу, действовавшему на отчетную дату. Прибыль или убыток от операций с денежными активами и обязательствами, выраженными в иностранной валюте, представляет собой разницу между амортизированной стоимостью в рублях по состоянию на начало периода, скорректированной на величину начисленных по эффективной ставке процентов и выплат в течение периода, и амортизированной стоимостью в иностранной валюте, переведенной в рубли по валютному курсу по состоянию на конец отчетного периода. Неденежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, оцениваемые по справедливой стоимости, переводятся в функциональную валюту по валютным курсам, действовавшим на даты определения справедливой стоимости. Неденежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте и отраженные по фактическим затратам, переводятся по валютному курсу, действовавшему на дату совершения операции. Курсовые разницы, возникающие в результате перевода в иностранную валюту, отражаются в составе прибыли или убытка, за исключением разниц, возникающих при переводе долевых финансовых инструментов, имеющих в наличии для продажи, за исключением случаев, когда разница возникла вследствие обесценения, в случае чего курсовые разницы, отраженные в составе прочего совокупного дохода, реклассифицируются в состав прибыли или убытка; финансового обязательства, отраженного в качестве хеджирования чистых инвестиций в зарубежные операции, в случае если хеджирование является эффективным; или соответствующих требованиям операций хеджирования потоков денежных средств, в случае если хеджирование является эффективным, отражаемых в составе прочего совокупного дохода.

(б) Подготовка консолидированной финансовой отчетности в условиях инфляции

Так как с 1 января 2003 года экономика Российской Федерации более не подпадает под определение гиперинфляционной, начиная с указанной даты данные консолидированной финансовой отчетности отражаются без учета поправки на инфляцию. С 1 января 2003 года сложившаяся балансовая стоимость активов и обязательств Группы, по состоянию на 31 декабря 2002 года с учетом поправки на инфляцию, формирует основу их последующего отражения в консолидированной финансовой отчетности.

(в) Денежные средства и их эквиваленты

Группа рассматривает денежные средства в кассе, счета типа "Ностро", дебиторскую задолженность по сделкам "обратного РЕПО", срочные депозиты в ЦБ РФ и НБ РК, банках и других финансовых институтах со сроком погашения в течение одного месяца как денежные средства и их эквиваленты. Обязательные резервы, депонированные в ЦБ РФ и НБ РК, не рассматриваются как денежные средства и их эквиваленты в связи с ограничениями возможности их использования.

(г) Финансовые инструменты

(i) Классификация финансовых инструментов

Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, представляют собой финансовые активы или обязательства, которые:

- приобретаются или возникают, главным образом, с целью продажи или выкупа в ближайшем будущем
- являются частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, управляемых совместно и по которым в недавнем прошлом существует доказательство извлечения прибыли в краткосрочной перспективе
- являются частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, управляемых совместно и по которым в недавнем прошлом существует доказательство извлечения прибыли в краткосрочной перспективе
- являются, в момент первоначального признания, определенными Группой в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Группа относит финансовые активы и обязательства к категории оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, если выполняется одно из условий:

- управление активами или обязательствами и их оценка осуществляются на основе справедливой стоимости
- такой подход полностью или существенно устраняет несоответствия в бухгалтерском учете, которые иначе существовали бы, или
- актив или обязательство содержит встроенный производный финансовый инструмент, существенно изменяющий денежные потоки, которые при его отсутствии ожидалось бы по договору.

Финансовые активы и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, не реклассифицируются после первоначального признания.

Все производные финансовые инструменты, предназначенные для торговли и имеющие положительную справедливую стоимость, а также купленные опционные контракты, отражаются в консолидированной финансовой отчетности как активы. Все производные финансовые инструменты, предназначенные для торговли и имеющие отрицательную справедливую стоимость, а также выпущенные опционные контракты, отражаются в консолидированной финансовой отчетности как обязательства.

Кредиты и дебиторская задолженность представляют собой непроеизводные финансовые активы, имеющие фиксированные или определенные платежи, не котируемые на активно функционирующем рынке, за исключением тех, которые Группа намеревается продать незамедлительно или в самом ближайшем будущем; тех, которые в момент первоначального признания Группа определяет в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период; либо по которым Группа может не возместить все первоначально осуществленные инвестиции по причинам, отличным от обесценения кредита.

Инвестиции, удерживаемые до срока погашения, представляют собой непроеизводные финансовые активы с фиксированными или определенными платежами и фиксированным сроком погашения, которые Группа намерена и способна удерживать до наступления срока погашения, за исключением кредитов и дебиторской задолженности и финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, или имеющих в наличии для продажи.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представляют собой финансовые активы, определенные как имеющиеся в наличии для продажи или которые не были классифицированы как кредиты и дебиторская задолженность, инвестиции, удерживаемые до срока погашения, или финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.

(ii) Признание финансовых инструментов в консолидированной финансовой отчетности

Финансовые активы и обязательства отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении, когда Группа вступает в договорные отношения, предметом которых являются указанные финансовые инструменты. Все случаи стандартного приобретения финансовых активов отражаются в консолидированной финансовой отчетности на дату осуществления расчетов.

(iii) Оценка стоимости финансовых инструментов

Финансовый актив или обязательство первоначально оцениваются по справедливой стоимости плюс, в случае финансового актива или обязательства, оцениваемых не по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, затраты по сделкам, относимые напрямую к приобретению или выпуску финансового актива или обязательства.

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

После первоначального признания финансовые активы, включая производные финансовые инструменты, являющиеся активами, оцениваются по их справедливой стоимости, без вычета каких-либо затрат по сделкам, которые могли быть понесены в результате продажи или иного выбытия, за исключением кредитов и дебиторской задолженности и инвестиций, удерживаемых до срока погашения, оцениваемых по амортизированной стоимости за вычетом убытков от обесценения, а также отражаемых по фактическим затратам за вычетом убытков от обесценения инвестиций в долевые инструменты, по которым отсутствуют рыночные котировки и справедливая стоимость которых не может быть достоверно определена.

Все финансовые обязательства, за исключением финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и финансовых обязательств, возникающих, когда перевод финансового актива, отраженного по справедливой стоимости, не требует прекращения признания, оцениваются по амортизированной стоимости. Амортизированная стоимость определяется исходя из доходности к погашению, рассчитанной с использованием метода эффективной процентной ставки. Величина премий и дисконтов, а также суммы затрат по сделкам включаются в балансовую стоимость соответствующего инструмента и амортизируются исходя из доходности к погашению, рассчитанной с использованием метода эффективной процентной ставки.

(iv) Принципы оценки по справедливой стоимости

Справедливая стоимость представляет собой цену, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях обычной сделки между участниками рынка на дату оценки на основном рынке или, в случае его отсутствия, на наиболее выгодном рынке, к которому у Группы есть доступ на указанную дату. Справедливая стоимость обязательства отражает риск его невыполнения.

Насколько это возможно, Группа оценивает справедливую стоимость инструмента с использованием котировок данного инструмента на активном рынке. Рынок признается активным в случае, если операции по активу или обязательству совершаются с достаточной частотой и в достаточном объеме для определения котировок на регулярной основе.

При отсутствии текущих котировок на активном рынке Группа использует методы оценки, которые максимально используют наблюдаемые исходные данные и минимально используют ненаблюдаемые исходные данные. Выбранные методы оценки включают все факторы, которые участники рынка приняли бы во внимание в данных обстоятельствах.

Лучшим свидетельством справедливой стоимости финансового инструмента при первоначальном признании обычно является цена сделки, то есть справедливая стоимость выплаченного или полученного возмещения. Если Группа определяет, что справедливая стоимость при первоначальном признании отличается от цены сделки, и справедливая стоимость не подтверждается текущими котировками на активном рынке для аналогичного актива или обязательства и не основывается на методах оценки, использующих только наблюдаемые исходные данные, финансовый инструмент первоначально оценивается по справедливой стоимости, скорректированной, чтобы отсрочить разницу между справедливой стоимостью при первоначальном признании и ценой сделки. После первоначального признания разница отражается в составе прибыли или убытка соответствующим образом в течение всего срока жизни инструмента, но не позднее момента, когда оценка полностью подтверждается наблюдаемыми исходными данными или когда операция уже завершена.

Если актив или обязательство, оцениваемые по справедливой стоимости, имеют цену спроса и цену предложения, активы и длинные позиции оцениваются на основании цены спроса, обязательства и короткие позиции оцениваются на основании цены предложения.

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

(v) Прибыли и убытки, возникающие при последующей оценке

Прибыль и убыток по финансовому инструменту, классифицированному в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

Прибыль и убыток по финансовому активу, имеющемуся в наличии для продажи, отражается в прочем совокупном доходе (за исключением убытков от обесценения и прибылей или убытков от переоценки остатков в иностранной валюте) до момента прекращения признания актива, с одновременным отнесением накопленных прибылей или убытков, ранее отражавшихся в составе прочего совокупного дохода, на соответствующие статьи консолидированного отчета о прибылях и убытках.

По финансовым активам и обязательствам, отраженным по амортизированной стоимости, прибыль или убыток отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках, в случае прекращения признания или обесценения финансового актива или обязательства, а также в процессе начисления соответствующей амортизации.

(vi) Прекращение признания

Группа прекращает признание финансового актива в тот момент, когда права требования по получению денежных средств по финансовому активу прекращаются, или когда Группа переводит практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности на финансовый актив. Любые права или обязательства, появившиеся или сохраненные в процессе перевода, отражаются отдельно как активы или обязательства.

Группа прекращает признание финансового обязательства в случае его исполнения, аннулирования или истечения срока.

Если Группа приобретает собственное долговое обязательство, то оно исключается из консолидированного отчета о финансовом положении, и разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченным возмещением включается в состав прибыли или убытка, полученного от досрочного погашения обязательства.

Группа заключает сделки, по условиям которых передает признанные в консолидированном отчете о финансовом положении активы, но при этом сохраняет за собой все или часть рисков и выгод, вытекающих из права собственности на переданные активы. При сохранении всех или практически всех рисков и выгод переданные активы не прекращают признаваться в консолидированном отчете о финансовом положении.

При совершении сделок, по условиям которых Группа не сохраняет и не переводит практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности на финансовый актив, признание данного актива прекращается, если Группа потеряла контроль над активом.

Группа также прекращает признание определенных активов в случае списания остатков, относящихся к активам, которые признаны безнадежными к взысканию.

(vii) Сделки "РЕПО" и "обратного РЕПО"

Ценные бумаги, проданные в рамках соглашений о продаже с обязательством обратного выкупа (далее - сделки "РЕПО"), отражаются как операции по привлечению финансирования, обеспеченные залогом ценных бумаг, при этом ценные бумаги продолжают отражаться в консолидированном отчете о финансовом положении, а обязательства перед контрагентом включаются в статьи: "Счета и депозиты банков и других финансовых институтов" или "Текущие счета и депозиты клиентов" в зависимости от ситуации. Разница между ценой продажи и ценой обратного выкупа представляет собой процентный расход и отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках за период действия сделки "РЕПО" с использованием метода эффективной процентной ставки.

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Ценные бумаги, приобретенные в рамках соглашений о покупке с обязательством обратной продажи (далее – сделки "обратного РЕПО"), отражаются по статьям: "Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах" или "Кредиты клиентам" в зависимости от ситуации. Разница между ценой покупки и ценой обратной продажи представляет собой процентный доход и отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках за период действия сделки "обратного РЕПО" с использованием метода эффективной процентной ставки.

(viii) Производные финансовые инструменты, операции хеджирования

Группа использует производные финансовые инструменты для применения учета хеджирования в соответствии с МСФО (IAS) 39, а также для хеджирования валютного риска и риска изменения процентной ставки. Последние не отвечают требованиям для применения специальных правил учета операций хеджирования, а любые прибыли или убытки по производным финансовым инструментам отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

Группа начала применять учет операций хеджирования с 1 октября 2012 года для хеджирования потоков денежных средств от валютных рисков. Для того чтобы отвечать критериям учета в соответствии с положениями МСФО (IAS) 39, операции хеджирования должны быть высокоэффективны. Производные финансовые инструменты для целей хеджирования отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении по их справедливой стоимости.

При заключении операции хеджирования Группа подтверждает документально взаимосвязь между объектом хеджирования и инструментом хеджирования, описывая природу риска, цель и стратегию хеджирования, а также метод, который будет использоваться для оценки эффективности операции хеджирования.

Также в начале операции хеджирования проводится формальная оценка с целью подтверждения ожидаемой высокой эффективности инструмента хеджирования в отношении компенсации им хеджируемого риска, присущего объекту хеджирования. Эффективность операций хеджирования оценивается на ежемесячной основе. Операция хеджирования считается высокоэффективной в случае, если ожидаемая компенсация изменений справедливой стоимости денежных потоков, относящихся к хеджируемому риску, находится в диапазоне от 80% до 125% в течение периода хеджирования.

В том случае, если производный финансовый инструмент используется для целей хеджирования колебаний потоков денежных средств, вызванных конкретным риском, ассоциируемым либо с признанным активом/обязательством, либо с прогнозируемой сделкой с высокой вероятностью осуществления, которые могут повлиять на величину прибыли или убытка за период, изменения справедливой стоимости производного финансового инструмента в той части, где инструмент хеджирования является эффективным, отражаются в качестве прочей совокупной прибыли в составе капитала. Величина, отраженная в составе капитала, переносится из состава капитала и отражается в составе прибыли или убытка в том периоде, когда хеджируемые потоки денежных средств окажут влияние на величину прибыли или убытка за соответствующий период. В части, где инструмент хеджирования был неэффективным, изменения справедливой стоимости производного финансового инструмента сразу отражаются в составе прибыли или убытка.

В том случае, если истекает срок производного финансового инструмента или производный финансовый инструмент продан, прекращен или исполнен, или не отвечает более критериям учета операций хеджирования потоков денежных средств, или его назначение в качестве инструмента хеджирования более недействительно, операция хеджирования прекращается и величина, отраженная в составе капитала, остается в составе капитала до того момента, пока ожидаемая операция не будет отражена в составе прибыли или убытка. В случае, если ожидаемая операция более не предполагается быть осуществленной, операция хеджирования прекращается и величина, отраженная в составе капитала, немедленно отражается в составе прибыли или убытка.

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

(ix) Финансовые гарантии

Финансовая гарантия – это договор, в соответствии с условиями которого Группа обязуется возместить убытки держателю гарантии, которые могут возникнуть при невыполнении оговоренным дебитором своих обязательств, определенных условиями долгового инструмента.

Обязательства по финансовым гарантиям первоначально признаются по справедливой стоимости за вычетом сопутствующих затрат по сделке. В дальнейшем данные обязательства оцениваются в сумме наибольшей из двух величин: величины первоначально признанной стоимости за вычетом накопленной амортизации или величины резерва под возможные потери по данной гарантии. Резервы под возможные потери по финансовым гарантиям признаются в момент, когда возникает вероятность возникновения потерь, которые можно достоверно оценить.

Обязательства по финансовым гарантиям отражаются в составе прочих обязательств.

(д) Секьюритизация

В отношении секьюритизированных финансовых активов Группа принимает во внимание то, насколько были переданы риски и выгоды, вытекающие из права собственности на активы, переданные другой компании, а также степень контроля, осуществляемого Группой над данной компанией.

Если Группа по существу контролирует компанию, которой передаются финансовые активы, финансовая отчетность данной компании включается в консолидированную финансовую отчетность, а переданные активы отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении.

Если Группа передала финансовые активы другой компании, но при этом сохранила за собой практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности на переданные активы, такие активы отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении.

Если Группа передает практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности на передаваемые активы, компании, которую она не контролирует, данные активы прекращают признаваться в консолидированном отчете о финансовом положении.

Если Группа не переводит и не сохраняет за собой практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности на переданные активы, такие активы прекращают признаваться в консолидированном отчете о финансовом положении, при условии, что Группа не сохраняет контроль над ними.

(е) Взаимозачет активов и обязательств

Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются и отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении в свернутом виде в тех случаях, когда существуют юридические основания произвести взаимозачет, а также намерение сторон либо произвести расчет путем зачета встречных требований и обязательств, либо реализовать актив и исполнить обязательство одновременно.

(ж) Основные средства

(i) Собственные основные средства

Объекты основных средств отражаются в консолидированной финансовой отчетности по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения. Стоимость основных средств, возведенных хозяйственным способом, включает прямые материальные и трудовые затраты, а также соответствующие накладные расходы.

В том случае, если объект основных средств состоит из нескольких компонентов, имеющих различный срок полезного использования, такие компоненты отражаются как отдельные объекты основных средств.

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

(ii) *Арендованные основные средства*

Аренда, по условиям которой к Группе переходят все существенные риски и выгоды, вытекающие из права собственности, классифицируется как финансовый лизинг. Объекты основных средств, приобретенные в рамках финансового лизинга, отражаются в консолидированной финансовой отчетности в сумме наименьшей из двух величин: справедливой стоимости или приведенной к текущему моменту стоимости минимальных лизинговых платежей на дату начала аренды за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения.

Платежи, производимые в рамках операционной аренды, по условиям которой к Группе не переходят все существенные риски и выгоды, вытекающие из права собственности, относятся на расходы методом равномерного начисления.

(iii) *Последующие расходы*

Расходы, понесенные для замены компонента объекта основных средств, который учитывается отдельно, включая расходы на капитальный ремонт, капитализируются. Прочие последующие расходы капитализируются исключительно в случае, если они увеличивают будущие экономические выгоды, получаемые от объекта основных средств. Все прочие расходы отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках в том периоде, в котором они возникли.

(iv) *Амортизация*

Амортизация по основным средствам начисляется по методу равномерного начисления износа в течение предполагаемого срока их полезного использования, начиная с даты их ввода в эксплуатацию, и отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках. Сроки полезного использования различных объектов основных средств представлены ниже:

Компьютеры и оборудование	4 года
Транспортные средства	5 лет
Мебель	5 лет
Улучшения арендованного имущества	5 лет
Здания	10-50 лет

(3) Нематериальные активы

(i) *Гудвил*

Гудвил, возникающий при приобретении, представляет собой превышение стоимости приобретения над справедливой стоимостью приобретенных идентифицируемых чистых активов и обязательств. Гудвил отражается по фактическим затратам за вычетом убытков от обесценения.

(ii) *Нематериальные активы*

Нематериальные активы, приобретаемые Группой, отражаются в консолидированной финансовой отчетности по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения. Расходы по формированию гудвила и торговой марки отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках по мере их возникновения.

(iii) *Амортизация*

Амортизация по нематериальным активам начисляется по методу равномерного начисления на протяжении предполагаемого срока полезного использования соответствующих объектов и отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках. Гудвил не амортизируется; начисление амортизации по прочим нематериальным активам начинается после того, как соответствующие активы введены в эксплуатацию. Предполагаемые сроки полезного использования различных объектов нематериальных активов представлены ниже.

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Программное обеспечение	1-10 лет
Лицензии	1-10 лет

(и) Активы, удерживаемые для продажи

Внеоборотные активы или группы выбытия, включающие активы и обязательства, возмещение стоимости которых ожидается, прежде всего, за счет продажи, а не продолжающегося использования, определяются в категорию удерживаемых для продажи. Соответственно, оценка активов или групп выбытия производится по наименьшей из двух величин: балансовой стоимости или справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

(к) Обесценение

Группа на конец каждого отчетного периода проводит оценку на предмет наличия объективных свидетельств обесценения финансового актива или группы финансовых активов. В случае существования подобных свидетельств Группа оценивает размер любого убытка от обесценения.

Финансовый актив или группа финансовых активов обесценивается, и убытки от обесценения имеют место исключительно при условии существования объективных доказательств обесценения в результате одного или нескольких событий, произошедших после первоначального признания финансового актива (случай наступления убытка), и при условии, что указанное событие (или события) имело влияние на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу или группе финансовых активов, которое возможно оценить с достаточной степенью надежности.

Объективные свидетельства обесценения финансовых активов могут включать в себя неисполнение обязательств (дефолт) или просрочки выплат, допущенные заемщиком, нарушение заемщиком обязательств по договору или условий договора, реструктуризацию кредита или аванса на условиях, которые в любом другом случае Группа не рассматривала бы, признаки возможного банкротства заемщика или эмитента, исчезновение активного рынка для ценной бумаги, снижение стоимости обеспечения или другие наблюдаемые данные, относящиеся к группе активов, такие как ухудшение платежеспособности заемщиков, входящих в группу, или изменение экономических условий, которые коррелируют с неисполнением обязательств (дефолтом) заемщиками, входящими в указанную группу.

Существенное или продолжительное снижение справедливой стоимости инвестиции в долевою ценную бумагу, имеющуюся в наличии для продажи, до стоимости ниже фактических затрат по данной ценной бумаге является объективным свидетельством обесценения.

(i) Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости

Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости, состоят, главным образом, из кредитов и прочей дебиторской задолженности (далее "кредиты и дебиторская задолженность"). Группа регулярно проводит оценку кредитов и дебиторской задолженности в целях определения возможного обесценения.

Группа вначале оценивает наличие объективных доказательств обесценения отдельно по кредитам и дебиторской задолженности, являющимся существенными по отдельности, и отдельно или коллективно по кредитам и дебиторской задолженности, не являющимся существенными по отдельности. В случае если Группа определяет отсутствие объективных доказательств обесценения по кредиту или дебиторской задолженности, оцениваемым по отдельности, существенным или нет, кредит или дебиторская задолженность включается в группу кредитов и дебиторской задолженности с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается на предмет обесценения в составе группы активов на коллективной основе. Кредиты и дебиторская задолженность, оцениваемые по отдельности на предмет обесценения, по которым возникает или продолжает существовать убыток от обесценения, не включаются в коллективную оценку на предмет обесценения.

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

В случае существования объективных доказательств наличия убытка от обесценения по кредиту или дебиторской задолженности сумма убытка измеряется как разница между балансовой стоимостью кредита или дебиторской задолженности и приведенной к текущему моменту стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств, включая возмещаемую стоимость гарантий и обеспечения, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по кредиту или дебиторской задолженности. Потоки денежных средств в соответствии с условиями заключенных договоров и исторический опыт получения убытков, скорректированные на основании соответствующей имеющейся в наличии информации, отражающей текущие экономические условия, служат основой для определения предполагаемых потоков денежных средств.

В ряде случаев имеющаяся в наличии информация, необходимая для определения суммы убытка от обесценения по кредиту или дебиторской задолженности, может быть ограничена или более не соответствовать текущим условиям и обстоятельствам. Подобное может иметь место в случае, если заемщик испытывает финансовые затруднения, а объем доступной информации в отношении аналогичных заемщиков ограничен. В подобных случаях Группа использует свой опыт и суждения для определения суммы убытка от обесценения.

Все убытки от обесценения кредитов и дебиторской задолженности отражаются в составе прибыли или убытка и подлежат восстановлению исключительно в том случае, если последующее увеличение возмещаемой стоимости может быть объективно связано с событием, произошедшим после признания убытков от обесценения.

В случае если взыскание задолженности по кредиту невозможно, кредит списывается за счет соответствующего резерва под обесценение кредитов. Такие кредиты (и любые соответствующие резервы под обесценение кредитов) списываются после того, как руководство определяет, что взыскание задолженности по кредитам невозможно, и были завершены все необходимые процедуры по взысканию задолженности по кредитам.

(ii) Финансовые активы, отражаемые по фактическим затратам

Финансовые активы, отражаемые по фактическим затратам, включают некотируемые долевые инструменты, включенные в состав финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, которые не отражаются по справедливой стоимости, поскольку их справедливая стоимость не может быть определена с достаточной степенью надежности. В случае наличия объективных признаков того, что подобные инвестиции обесценились, убыток от обесценения рассчитывается как разница между балансовой стоимостью инвестиций и приведенной к текущему моменту стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств, дисконтированных с использованием текущей рыночной нормы прибыли по аналогичным финансовым активам.

Все убытки от обесценения указанных инвестиций отражаются в составе прибыли или убытка и не подлежат восстановлению.

(iii) Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Убытки от обесценения финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, признаются посредством перевода накопленного убытка, признанного в составе прочего совокупного дохода, в состав прибыли или убытка в качестве реклассификационной корректировки. Накопленный убыток, реклассифицируемый из состава прочего совокупного дохода в состав прибыли или убытка, представляет собой разницу между стоимостью приобретения за вычетом любых выплат основной суммы и амортизации и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения, ранее признанного в составе прибыли или убытка. Изменения резерва под обесценение, относящегося к временной стоимости денег, отражаются в качестве компонента процентного дохода.

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

В случае если в последующем периоде справедливая стоимость обесцененной долговой ценной бумаги, имеющейся в наличии для продажи, возрастет, и увеличение может быть объективно связано с событием, произошедшим после признания убытка от обесценения в составе прибыли или убытка, убыток от обесценения восстанавливается, и восстановленная величина признается в составе прибыли или убытка. Однако любое последующее восстановление справедливой стоимости обесцененной долевой ценной бумаги, имеющейся в наличии для продажи, признается в составе прочего совокупного дохода.

(iv) Нефинансовые активы

Прочие нефинансовые активы, отличные от отложенных налогов, оцениваются по состоянию на каждую отчетную дату на предмет наличия признаков обесценения. Возмещаемой стоимостью нефинансовых активов является величина, наибольшая из справедливой стоимости за вычетом расходов по продаже и ценности от использования. При определении ценности от использования предполагаемые будущие потоки денежных средств дисконтируются к их приведенной к текущему моменту стоимости с использованием ставки дисконтирования до налогообложения, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и риски, присущие данному активу. Для актива, который не генерирует приток денежных средств, в значительной степени независимых от денежных средств, генерируемых прочими активами, возмещаемая стоимость определяется по активу или группе активов, генерирующих денежные средства, к которым принадлежит актив. Убыток от обесценения признается, когда восстановленная балансовая стоимость актива или группы активов, генерирующих денежные средства, превышает его возмещаемую стоимость.

Все убытки от обесценения нефинансовых активов отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках и подлежат восстановлению исключительно в том случае, если произошли изменения в оценках, используемых при определении возмещаемой стоимости. Любой убыток от обесценения актива подлежит восстановлению в том объеме, при котором восстановленная балансовая стоимость актива не превышает такую балансовую стоимость (за вычетом амортизации и износа), которая сложилась бы, если бы убыток от обесценения не был признан.

(л) Отчисления в пенсионные фонды

Правительство Российской Федерации несет ответственность за пенсионные и прочие выплаты при выходе на пенсию сотрудников Группы. Группа регулярно производит отчисления, связанные с заработной платой сотрудников в государственный пенсионный фонд, для финансирования национальных пенсионных программ. Отчисления в данные фонды относятся на расходы по мере их возникновения.

(м) Резервы

Резерв отражается в консолидированном отчете о финансовом положении в том случае, когда у Группы возникает юридическое или иное безотзывное обязательство в результате произошедшего события, и существует вероятность того, что потребуются отвлечение средств для исполнения данного обязательства. Если сумма такого обязательства значительна, то резервы определяются путем дисконтирования предполагаемых будущих денежных потоков с использованием ставки дисконтирования до налогообложения, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и, где это применимо, риски, присущие данному обязательству.

Резерв под реструктуризацию признается в том периоде, когда Группа утверждает официальный подробный план реструктуризации и приступает к ее проведению или публично объявляет о предстоящей реструктуризации. Резерв под будущие операционные расходы не формируется.

(н) Налогообложение

Сумма налога на прибыль за отчетный период включает сумму текущего налога за год и сумму отложенного налога. Налог на прибыль отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках в полном объеме, за исключением сумм, относящихся к операциям, отражаемым непосредственно в составе прочего совокупного дохода или капитала, которые, соответственно, отражаются в составе прочего совокупного дохода или капитала.

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Текущий налог на прибыль за отчетный год рассчитывается исходя из предполагаемого размера налогооблагаемой прибыли за отчетный период с учетом ставок по налогу на прибыль, действовавших по состоянию на отчетную дату, а также суммы обязательств, возникших в результате уточнения сумм налога на прибыль за предыдущие отчетные периоды.

Отложенный налог на прибыль отражается в отношении временных разниц, возникающих между стоимостью активов и обязательств, определяемой для целей их отражения в консолидированной финансовой отчетности, и их налоговой базой. Отложенный налог не признается в отношении следующих временных разниц: разницы, связанные с отражением в консолидированной финансовой отчетности гудвила и не уменьшающие налогооблагаемую базу; разницы, относящиеся к активам и обязательствам, факт первоначального отражения которых не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль; а также временные разницы, связанные с инвестициями в дочерние компании, в случае, когда материнская компания имеет возможность контролировать время реализации указанных разниц и существует уверенность в том, что данные временные разницы не будут реализованы в обозримом будущем. Величина отложенного налога определяется исходя из налоговых ставок, которые будут применяться в будущем, в момент восстановления временных разниц, основываясь на действующих или по существу введенных в действие законах по состоянию на отчетную дату.

Расчет отложенных налоговых активов и отложенных налоговых обязательств отражает налоговые последствия, которые зависят от способа, которым Группа планирует на конец отчетного периода возместить или погасить балансовую стоимость активов и обязательств.

Величина отложенных налоговых активов и отложенных налоговых обязательств определяется исходя из налоговых ставок, которые будут применяться в будущем в момент восстановления временных разниц, основываясь на действующих или по существу введенных в действие законах по состоянию на отчетную дату.

Требования по отложенному налогу отражаются в той мере, в какой существует вероятность того, что в будущем будет получена налогооблагаемая прибыль, достаточная для покрытия временных разниц, непринятых расходов по налогам и неиспользованных налоговых льгот. Размер требований по отложенному налогу уменьшается в той степени, в которой не существует больше вероятности того, что будет получена соответствующая выгода от реализации налоговых требований.

(о) Процентные доходы и процентные расходы

Процентные доходы и процентные расходы отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках на дату возникновения в соответствии с принципом начислений и с учетом эффективной процентной ставки по активу/обязательству или применимой плавающей ставки. Процентные доходы и процентные расходы включают амортизацию дисконта или премии либо другие разницы между первоначальной балансовой стоимостью процентного финансового инструмента и его стоимостью на момент погашения, рассчитанной исходя из доходности к погашению с использованием метода эффективной процентной ставки.

Комиссии за организацию кредитов, комиссии за обслуживание кредитов и прочие комиссии, рассматривающиеся в качестве неотъемлемой составной части общей доходности по кредитам, а также соответствующие прямые затраты отражаются как доходы будущих периодов и амортизируются на протяжении срока действия кредита как корректировка к эффективной процентной ставке. Отложенные комиссии амортизируются на основе средних фактических сроков действия кредитов.

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

(п) Комиссионные доходы

Комиссионные доходы отражаются на дату предоставления соответствующей услуги. Банк выступает в качестве агента страховых компаний, предлагающих свои страховые продукты заемщикам. Комиссионные доходы от страхования представляют собой агентские комиссии, получаемые Банком от страховых компаний. Такие комиссии не являются неотъемлемой частью общей доходности потребительских кредитов, поскольку они основаны и признаются в соответствии с соглашениями, заключенными между Банком и страховыми компаниями, а не с заемщиками; заемщики имеют право выбора при покупке полиса; страховка не влияет на размер процентной ставки по кредиту. Банк не несет страховой риск, который полностью ложится на партнера. Комиссионные доходы от страхования признаются в составе прибыли или убытка, когда Банк предоставляет агентские услуги страховой компании.

Штрафы полученные от клиентов отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках на дату их начисления с учетом возможности их взыскания с заемщика.

(р) Сегментная отчетность

Операционный сегмент представляет собой компонент деятельности Группы, который вовлечен в коммерческую деятельность, от которой Группа получает доходы, либо несет расходы (включая доходы и расходы в отношении операций с прочими компонентами деятельности Группы), результаты деятельности которого регулярно анализируются лицом, ответственным за принятие операционных решений при распределении ресурсов между сегментами и при оценке финансовых результатов их деятельности, и в отношении которого доступна финансовая информация.

(с) Новые стандарты и разъяснения, еще не вступившие в действие

Ряд новых стандартов, поправок к стандартам и разъяснений еще не вступили в действие по состоянию на 31 декабря 2013 года и не применялись при подготовке данной консолидированной финансовой отчетности. Из указанных нововведений следующие стандарты, поправки и разъяснения потенциально могут оказать влияние на деятельность Группы. Группа планирует начать применение указанных стандартов, поправок и разъяснений с момента их вступления в действие.

МСФО (IFRS) 9 *“Финансовые инструменты”* начинает действовать с 1 января 2018 года и в конечном итоге должен заменить собой МСФО (IAS) 39 *“Финансовые инструменты: признание и оценка”*. Первая часть МСФО (IFRS) 9 была выпущена в ноябре 2009 года и касается вопросов классификации и оценки финансовых активов. Вторая часть, касающаяся вопросов классификации и оценки финансовых обязательств, была выпущена в октябре 2010 года. Третья часть, касающаяся общего порядка учета операций хеджирования, была выпущена в ноябре 2013 года. Стандарт планируется к выпуску в 2014 году. Группа признает, что новый стандарт вносит значительные изменения в процесс учета финансовых инструментов и, вероятнее всего, окажет существенное влияние на консолидированную финансовую отчетность. Влияние данных изменений будет проанализировано в ходе работы над проектом по мере выпуска следующих частей стандарта. Группа не намерена применять данный стандарт досрочно.

Поправки к МСФО (IAS) 32 *“Финансовые инструменты: представление информации”* – *“Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств”* не вводят новых правил взаимозачета финансовых активов и обязательств, а содержат разъяснения критериев взаимозачета с целью устранения несоответствий в их применении. Поправки уточняют, что предприятие в настоящий момент имеет юридически действительное право производить взаимозачет, если данное право не зависит от будущих событий, а также является действительным как в ходе осуществления текущей хозяйственной деятельности, так и в случае неисполнения обязательств (дефолта), неплатежеспособности или банкротства предприятия и всех его контрагентов. Поправки подлежат ретроспективному применению в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2014 года или позднее. Группой не проводился анализ возможного влияния поправок на ее финансовое положение или результаты деятельности.

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Различные "Усовершенствования к МСФО" рассматриваются применительно к каждому стандарту в отдельности. Все поправки, которые приводят к изменениям в ведении бухгалтерского учета в целях представления, признания или оценки, вступают в силу не ранее 1 января 2014 года. Группой не проводился анализ возможного влияния усовершенствований на ее финансовое положение или результаты деятельности.

4. Процентные доходы и процентные расходы

	2013 год млн. рублей	2012 год млн. рублей
Процентные доходы		
Кредиты физическим лицам	87 861	50 180
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 621	1 520
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	683	381
Дебиторская задолженность по сделкам "обратного РЕПО"	325	44
Производные финансовые инструменты, предназначенные для торговли	15	273
Кредиты корпоративным клиентам	4	5
	90 509	52 403
Процентные расходы		
Текущие счета и депозиты клиентов	20 944	10 735
Выпущенные долговые ценные бумаги	2 879	2 831
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	1 844	1 115
Субординированные займы	1 683	263
Производные финансовые инструменты, используемые для хеджирования	826	82
Производные финансовые инструменты, предназначенные для торговли	23	258
	28 199	15 284

5. Комиссионные доходы

	2013 год млн. рублей	2012 год млн. рублей
Агентские операции по договорам страхования	22 226	19 418
Штрафы, полученные от клиентов	2 432	1 951
Кассовые операции	2 401	2 178
Комиссии за перевод пенсионных взносов	747	-
Расчетно-кассовое обслуживание и ведение счетов	621	680
Комиссии от торговых партнеров	572	271
Прочие	187	30
	29 186	24 528

6. Комиссионные расходы

	2013 год млн. рублей	2012 год млн. рублей
Кассовые операции	1 196	606
Платежи "Агентству по страхованию вкладов"	936	331
Расчетно-кассовое обслуживание и ведение счетов	281	130
Прочие	94	55
	2 507	1 122

7. Чистый прочий операционный доход

	Примечание	2013 год млн. рублей	2012 год млн. рублей
Прибыль от продажи кредитов	13	920	1 168
Прибыль от переоценки финансовых активов и обязательств в иностранной валюте		444	45
Прибыль от участия в зависимой компании		163	95
Чистая прибыль от продажи доли в зависимой компании		116	69
Чистый реализованный убыток от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи		(3)	(55)
Чистый убыток от сделок "Спот" и производных финансовых инструментов		(277)	(206)
Чистая прибыль от досрочного погашения выпущенных долговых ценных бумаг		-	9
Убыток от досрочного погашения обязательств по счетам и депозитам банков и других финансовых институтов		-	(45)
Прочие		(56)	(29)
		1 307	1 051

8. Резервы под обесценение

	Примечание	2013 год млн. рублей	2012 год млн. рублей
Кредиты наличными денежными средствами	13	34 406	12 669
Потребительские кредиты	13	7 599	4 023
Кредиты по кредитным картам	13	5 480	1 296
Основные средства и нематериальные активы	16	193	-
Кредиты корпоративным клиентам	13	18	-
Автокредиты	13	(15)	(23)
Ипотечные кредиты	13	(29)	(124)
Прочие активы	17	3	-
		47 655	17 841

9. Общехозяйственные и административные расходы

	Примечание	2013 год млн. рублей	2012 год млн. рублей
Вознаграждение сотрудников и прочие расходы на персонал		12 694	9 128
Арендная плата	28	3 256	2 214
Налоги и отчисления по заработной плате		2 427	1 716
Амортизация и износ	16	2 230	1 420
Телекоммуникационные и почтовые расходы		1 721	1 257
Реклама и маркетинг		1 074	1 128
Профессиональные услуги		1 046	604
Ремонт и эксплуатация		1 011	649
Информационные услуги		477	253
Транспортные и командировочные расходы		465	364
Налоги, отличные от налога на прибыль		291	146
Прочие		1 474	825
		28 166	19 704

10. Расход по налогу на прибыль

	2013 год млн. рублей	2012 год млн. рублей
Расход по текущему налогу за отчетный период	4 135	5 340
Возмещение отложенного налога	(765)	(365)
	3 370	4 975

Расчет эффективной ставки по налогу на прибыль

	2013 год млн. рублей	2012 год млн. рублей
Прибыль до налогообложения	14 475	24 031
Налог на прибыль, рассчитанный в соответствии с применимой ставкой по налогу на прибыль (20%)	2 896	4 806
Дивиденды, полученные от ДБ АО "Банк Хоум Кредит"	140	-
Чистые расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	346	177
Доход, облагаемый по более низкой ставке налога	(12)	(8)
	3 370	4 975

Налоговое влияние в отношении компонентов прочего совокупного дохода может быть представлено следующим образом:

	2013 год			2012 год		
млн. рублей	Сумма до налого- обложения	Возмещение/ (расход) по налогу на прибыль	Сумма после налого- обложения	Сумма до налого- обложения	Возмещение/ (расход) по налогу на прибыль	Сумма после налого- обложения
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	(20)	4	(16)	74	(15)	59
Резерв хеджирования денежных потоков	51	(10)	41	(49)	10	(39)
	31	(6)	25	25	(5)	20

11. Денежные средства и их эквиваленты

	2013 год млн. рублей	2012 год млн. рублей
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах со сроком погашения в течение одного месяца	19 421	26 347
Денежные средства в кассе	9 518	9 763
Дебиторская задолженность по сделкам "обратного РЕПО"	8 654	6 754
Счет типа "Нostro" в ЦБ РФ	5 602	6 270
Счета типа "Нostro" в НБ РК	128	1 264
Счета и депозиты в ЦБ РФ	-	1 600
	43 323	51 998

Вышеуказанные счета и депозиты в банках и других финансовых институтах включают счета типа "Нostro", кредиты и депозиты.

Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах

Счета типа "Нostro"	2013 год млн. рублей	2012 год млн. рублей
Банки стран, входящих в состав ОЭСР	8 985	16 738
50 крупнейших российских банков	3 055	2 325
Прочие	479	561
	12 519	19 624

Кредиты и депозиты	2013 год млн. рублей	2012 год млн. рублей
Национальный Банк Республики Беларусь	2 291	-
Банки стран, входящих в состав ОЭСР	1 991	1 519
50 крупнейших российских банков	800	3 548
Прочие	1 820	1 656
	6 902	6 723

Дебиторская задолженность по сделкам "обратного РЕПО"

	2013 год млн. рублей	2012 год млн. рублей
Прочие российские небанковские финансовые институты	3 826	5 454
50 крупнейших российских банков	3 714	1 085
Прочие иностранные небанковские финансовые институты	913	168
Прочие российские банки	201	47
	8 654	6 754

Активы в обеспечение сделок "обратного РЕПО"

	2013 год млн. рублей	2012 год млн. рублей
Долговые ценные бумаги	9 931	7 786
	9 931	7 786

Все остатки, представленные в данном примечании, не имеют признаков обесценения и не являются просроченными.

12. Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах

	2013 год млн. рублей	2012 год млн. рублей
Срочные депозиты в банках и других финансовых институтах со сроком погашения более одного месяца	3 704	1 712
Обязательные резервы в ЦБ РФ	2 376	1 969
Счета и депозиты в МастерКард и ВИЗА	750	-
Обязательные резервы в НБ РК	377	335
	7 207	4 016

Срочные депозиты в банках и других финансовых институтах со сроком погашения более одного месяца

	2013 год млн. рублей	2012 год млн. рублей
Иностранные банки и финансовые институты	3 670	1 063
Российские банки и финансовые институты	20	-
Прочие	14	649
	3 704	1 712

Обязательные резервы представляют собой обязательные беспроцентные депозиты, рассчитанные в соответствии с требованиями ЦБ РФ и НБ РК, по которым имеются ограничения на проведение операций.

Счета и депозиты в МастерКард и ВИЗА являются страховыми депозитами, свободное использование которых ограничено.

Все остатки, представленные в данном примечании, не имеют признаков обесценения и не являются просроченными.

13. Кредиты клиентам

	2013 год млн. рублей	2012 год млн. рублей
Кредиты наличными денежными средствами	208 386	164 140
Потребительские кредиты	76 364	65 321
Кредиты по кредитным картам	42 722	23 738
Ипотечные кредиты	4 188	3 860
Автокредиты	100	279
Кредиты корпоративным клиентам	18	24
Резерв под обесценение	(45 865)	(20 046)
	285 913	237 316

Группа предоставляет потребительские кредиты на любые цели, включая: приобретение товаров домашнего пользования, услуг, прочие цели. Группа выпускает кредитные карты сроком на 3 года со средним лимитом задолженности 98 тыс. рублей и с минимальными ежемесячными платежами в размере 5% от суммы задолженности по соответствующей кредитной карте (по состоянию на 31 декабря 2012 года: 3 года, 125 тыс. рублей и минимальный ежемесячный платеж в размере 5% от суммы задолженности соответственно). По состоянию на 31 декабря 2013 года средняя величина коэффициента соотношения суммы кредитов к сумме обеспечения по ипотечным кредитам составила 61% (по состоянию на 31 декабря 2012 года: 60%).

13. Кредиты клиентам (продолжение)

Ниже представлены данные о среднем размере выданных кредитов и среднем сроке по типам кредитов по состоянию на 31 декабря:

	2013 год		2012 год	
	Средний размер тыс. рублей	Средний срок мес.	Средний размер тыс. рублей	Средний срок мес.
Кредиты наличными денежными средствами	152,0	36	119,2	34
Потребительские кредиты	34,2	19	29,6	18

Анализ обеспечения

Нижеследующая таблица содержит анализ портфеля кредитов по типам обеспечения по состоянию на 31 декабря:

	2013 год		2012 год	
	Кредитный портфель млн. рублей	% от кредитного портфеля	Кредитный портфель млн. рублей	% от кредитного портфеля
Недвижимость	4 188	1	3 860	2
Транспортные средства	100	-	279	-
Без обеспечения	327 490	99	253 223	98
Итого	331 778		257 362	

Суммы, отраженные в представленной выше таблице, представляют собой балансовую стоимость кредитов и не обязательно справедливую стоимость обеспечения.

Ипотечные кредиты обеспечены залогом приобретаемой жилой недвижимости. Автокредиты обеспечены залогом приобретаемых автомобилей. Кредиты по кредитным картам, кредиты наличными денежными средствами, потребительские кредиты и кредиты корпоративным клиентам не имеют обеспечения.

Просроченные ипотечные кредиты и автокредиты на общую сумму 239 млн. рублей (по состоянию на 31 декабря 2012 года: 353 млн. рублей) имеют обеспечение справедливой стоимостью 397 млн. рублей (по состоянию на 31 декабря 2012 года: 731 млн. рублей). Остальная часть просроченных кредитов на сумму 67 405 млн. рублей (по состоянию на 31 декабря 2012 года: 34 447 млн. рублей) не имеет обеспечения.

Обеспечение не имеет существенного влияния на размер резерва под обесценение.

По состоянию на 31 декабря 2013 года сумма активов, полученных путем приобретения контроля над обеспечением, принятым по ипотечным кредитам, составила 294 млн. рублей (31 декабря 2012 года: 292 млн. рублей).

13. Кредиты клиентам (продолжение)

млн. рублей	2013 год			2012 год		
	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
Кредиты						
корпоративным						
Непросроченные	18	(18)	-	24	-	24
Кредиты						
физическим						
лицам						
Непросроченные	264 116	(3 927)	260 189	222 538	(2 445)	220 093
Просроченные на срок в днях:						
1 – 90	28 988	(13 474)	15 514	18 121	(6 297)	11 824
90 – 360	38 623	(28 422)	10 201	16 516	(11 172)	5 344
более 360	33	(24)	9	163	(132)	31
Итого	331 778	(45 865)	285 913	257 362	(20 046)	237 316

Общие суммы резервов под обесценение по типам кредитов в соотношении к кредитам, не приносящим дохода, по типам кредитов представлены в следующей таблице:

	2013 год		2012 год	
	Кредиты, не приносящие дохода млн. рублей	Покрытие резервами под обесцене- ние %	Кредиты, не приносящие дохода млн. рублей	Покрытие резервами под обесцене- ние %
Кредиты наличными денежными средствами	26 654	125	10 574	129
Потребительские кредиты	6 427	116	4 161	111
Кредиты по кредитным картам	5 422	92	1 724	93
Ипотечные кредиты	134	105	189	112
Автокредиты	19	100	31	110
Итого	38 656	119	16 679	120

Кредиты, не приносящие дохода являются кредитами со сроком просрочки свыше 90 дней. Кредиты и дебиторская задолженность с просроченными платежами сроком более 360 дней (кроме ипотечных кредитов и автокредитов) списываются. Ипотечные кредиты и автокредиты с просроченными платежами сроком более 720 дней списываются. Некоторые списанные кредиты могут быть впоследствии проданы. Так, в течение 2013 года Группой были проданы кредиты, не приносящие дохода, на общую сумму, включая начисленные штрафы, 9 300 млн. рублей по цене 633 млн. рублей (2012 год: 8 972 млн. рублей по цене 457 млн. рублей).

В течение 2013 года Группа не продавала непросроченные ипотечные кредиты (в течение 2012 года: 123 млн. рублей).

В течение 2013 года Группой были проданы связанной стороне непросроченные кредиты наличными денежными средствами и потребительские кредиты на общую сумму 20 328 млн. рублей за 21 248 млн. рублей (в течение 2012 года на общую сумму 9 114 млн. рублей за 10 282 млн. рублей). Доход в сумме 920 млн. рублей признан в чистом прочем операционном доходе (в 2012 году доход составил 1 168 млн. рублей) (Примечание 7).

13. Кредиты клиентам (продолжение)

Группа оценила сумму резерва под обесценение кредитов клиентам в соответствии с положениями учетной политики, описанными в Примечании 3(к). Ключевые допущения, используемые при оценке убытков от обесценения приведены ниже:

- будущие перемещения и погашения кредитов являются такими же, как их недавнее поведение
- необеспеченные кредиты, которые заемщики не в состоянии погасить полностью, могут быть частично возвращены путем продажи таких кредитов коллекторским агентствам за 6,8% от суммы задолженности по кредиту, а также путем дальнейших мер по возврату задолженности за 17-33% от суммы основного долга по кредиту
- автокредиты, которые заемщики не в состоянии погасить полностью, могут быть частично возвращены путем дальнейших мер по возврату задолженности за 15% от суммы основного долга по кредиту
- ипотечные кредиты, которые заемщики не в состоянии погасить полностью, могут быть частично возвращены путем продажи объекта залога за 50% от суммы основного долга.

Изменения указанных оценок могут повлиять на величину резерва под обесценение кредитов. Например, при изменении ожидаемых будущих денежных потоков на плюс/минус один процент, размер резерва под обесценение кредитов по состоянию на 31 декабря 2013 года был бы на 2 859 млн. рублей меньше/больше (по состоянию на 31 декабря 2012 года: 2 373 млн. рублей).

По состоянию на 31 декабря 2013 года кредиты наличными с балансовой стоимостью 6 121 млн. рублей были проданы компании Евразия Страктчерд Финанс № 3 Б.В., которая предоставила их в обеспечение по облигациям выпущенным ООО "ХК Финанс" в рамках сделки секьюритизации кредитов наличными (Примечание 18). Евразия Страктчерд Финанс № 3 Б.В. не может продавать или повторно предоставлять в залог третьим лицам эти кредиты (кроме событий, предусмотренных кредитной документацией), за исключением обязательства Банка по выкупу дебиторской задолженности, не отвечающей требованиям, предъявляемым к секьюритизированным кредитам наличными.

13. Кредиты клиентам (продолжение)

Анализ изменений резерва под обесценение

Изменения резерва под обесценение по типам кредитов за год, закончившийся 31 декабря 2013 года, представлены в следующей таблице:

млн. рублей	Кредиты наличными денежными средствами	Потребительские кредиты	Кредиты по кредитным картам	Ипотечные кредиты	Автокредиты	Кредиты корпоративным клиентам	Всего
Остаток по состоянию на 1 января	13 588	4 618	1 595	211	34	-	20 046
Чистое создание/ (восстановление) резерва под обесценение	34 406	7 599	5 480	(29)	(15)	18	47 459
Восстановление и продажа ранее списанных кредитов	844	695	487	86	17	-	2 129
Списания	(15 609)	(5 509)	(2 594)	(127)	(17)	-	(23 856)
Курсовые разницы при пересчете показателей зарубежных предприятий из других валют	57	30	-	-	-	-	87
Остаток по состоянию на 31 декабря	33 286	7 433	4 968	141	19	18	45 865

13. Кредиты клиентам (продолжение)

Изменения резерва под обесценение по типам кредитов за год, закончившийся 31 декабря 2012 года, представлены в следующей таблице:

млн. рублей	Кредиты наличными денежными средствами	Потребительские кредиты	Кредиты по кредитным картам	Ипотечные кредиты	Автокредиты	Кредиты корпоративным клиентам	Всего
Остаток по состоянию на 1 января	3 488	3 313	893	392	90	11	8 187
Чистое создание/ (восстановление) резерва под обесценение	12 669	4 023	1 296	(124)	(23)	-	17 841
Восстановление и продажа ранее списанных кредитов	460	566	637	220	20	-	1 903
Списания	(3 499)	(3 639)	(1 231)	(277)	(53)	(11)	(8 710)
Резерв под обесценение в результате объединения бизнеса	470	355	-	-	-	-	825
Остаток по состоянию на 31 декабря	13 588	4 618	1 595	211	34	-	20 046

14. Положительная справедливая стоимость производных финансовых инструментов

	2013 год млн. рублей	2012 год млн. рублей
Производные финансовые инструменты, используемые для хеджирования	346	85
Производные финансовые инструменты, предназначенные для торговли	25	182
	371	267

Денежные потоки от производных финансовых инструментов, используемых для хеджирования, ожидаются с 2014 по 2016 год.

15. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	Примечание	2013 год млн. рублей	2012 год млн. рублей
Котируемые долговые ценные бумаги			
Обремененные залогом по счетам и депозитам банков	20	-	19 562
50 крупнейших российских банков		-	8 797
Прочие		-	10 765
Не обремененные залогом долговые ценные бумаги		5 711	7 880
50 крупнейших российских банков		1 522	3 141
Прочие		4 189	4 739
		<u>5 711</u>	<u>27 442</u>
Некотируемые долговые ценные бумаги			
		2013 год	2012 год
		млн. рублей	млн. рублей
Долговые ценные бумаги			
50 крупнейших российских банков		-	299
Прочие		-	550
		<u>-</u>	<u>849</u>
		<u>5 711</u>	<u>28 291</u>

16. Основные средства и нематериальные активы

Движения по статье "Основные средства и нематериальные активы" за год, закончившийся 31 декабря 2013 года, представлены в таблице ниже:

млн. рублей	Земля и здания	Транспортные средства	Мебель	Улучшения арендованного имущества	Компьютеры и оборудование	Нематериаль- ные активы	Всего
Фактические затраты							
Остаток по состоянию на 1 января	5 236	158	1 243	1 999	4 420	2 545	15 601
Поступления	111	32	464	783	1 308	1 519	4 217
Курсовые разницы при пересчете показателей зарубежных предприятий из других валют	2	1	5	3	10	10	31
Выбытия	-	(27)	(21)	(63)	(120)	(33)	(264)
Резерв под обесценение	(27)	-	(44)	(90)	(32)	-	(193)
Остаток по состоянию на 31 декабря	5 322	164	1 647	2 632	5 586	4 041	19 392
Накопленная амортизация и износ							
Остаток по состоянию на 1 января	1 114	89	401	290	1 995	969	4 858
Амортизация и износ	107	18	218	393	907	587	2 230
Курсовые разницы при пересчете показателей зарубежных предприятий из других валют	-	(1)	3	1	4	2	9
Выбытия	-	(26)	(12)	(21)	(115)	(1)	(175)
Остаток по состоянию на 31 декабря	1 221	80	610	663	2 791	1 557	6 922
Остаточная стоимость по состоянию на 1 января	4 122	69	842	1 709	2 425	1 576	10 743
Остаточная стоимость по состоянию на 31 декабря	4 101	84	1 037	1 969	2 795	2 484	12 470

Движения по статье "резервы под обесценение" представлены в таблице ниже:

	Примечание	2013 год млн. рублей	2012 год млн. рублей
Остаток на 1 января		-	-
Резерв под обесценение	1	(193)	-
Остаток на 31 декабря		(193)	-

16. Основные средства и нематериальные активы (продолжение)

Движения по статье "Основные средства и нематериальные активы" за год, закончившийся 31 декабря 2012 года, представлены в таблице ниже:

млн. рублей	Земля и здания	Транспортные средства	Мебель	Улучшения арендованного имущества	Компьютеры и оборудование	Нематериаль- ные активы	Всего
Фактические затраты							
Остаток по состоянию на 1 января	5 405	127	666	859	2 747	1 401	11 205
Поступления	7	12	502	1 027	1 608	1 044	4 200
Поступления в результате объединения бизнеса	-	22	86	24	123	100	355
Выбытия	-	(3)	(11)	(87)	(58)	-	(159)
Перевод между статьями	(176)	-	-	176	-	-	-
Остаток по состоянию на 31 декабря	5 236	158	1 243	1 999	4 420	2 545	15 601
Накопленная амортизация и износ							
Остаток по состоянию на 1 января	1 016	73	252	63	1 428	568	3 400
Амортизация и износ	104	14	117	249	559	377	1 420
Накопленная амортизация и износ в результате объединения бизнеса	-	5	40	11	62	24	142
Выбытия	-	(3)	(8)	(39)	(54)	-	(104)
Перевод между статьями	(6)	-	-	6	-	-	-
Остаток по состоянию на 31 декабря	1 114	89	401	290	1 995	969	4 858
Остаточная стоимость по состоянию на 1 января	4 389	54	414	796	1 319	833	7 805
Остаточная стоимость по состоянию на 31 декабря	4 122	69	842	1 709	2 425	1 576	10 743

17. Прочие активы

	2013 год млн. рублей	2012 год млн. рублей
Расчеты с поставщиками	1 169	729
Начисленные доходы	347	3 103
Дебиторская задолженность по налогам, отличным от налога на прибыль	258	174
Авансы и предоплаты	71	330
Прочие	111	401
Резерв под обесценение	(3)	-
	1 953	4 737

17. Прочие активы (продолжение)

Движения по статье "резервы под обесценение" представлены в таблице ниже:

	2013 год млн. рублей	2012 год млн. рублей
Остаток на 1 января	-	-
Резерв под обесценение	(3)	-
Остаток на 31 декабря	(3)	-

18. Выпущенные долговые ценные бумаги

	Дата погашения	Процентная ставка	2013 год млн. рублей	2012 год млн. рублей
Необеспеченные, номинированные в рублях облигации 5-го выпуска на сумму 4 000 млн. рублей	Апрель 2013	8,50%	-	4 070
Биржевые, номинированные в рублях облигации 03-го выпуска на сумму 4 000 млн. рублей	Октябрь 2013	7,90%	-	4 056
Еврооблигации 6-го выпуска на сумму 500 млн. долларов США	Март 2014	Фиксиро- ванная, 7,00%	16 686	15 459
Биржевые, номинированные в рублях облигации 01-го выпуска на сумму 3 000 млн. рублей	Апрель 2014	Плавающая, 8,80%	3 050	3 049
Необеспеченные, номинированные в рублях облигации 6-го выпуска на сумму 5 000 млн. рублей	Июнь 2014	9,35%	5 027	5 026
Необеспеченные, номинированные в рублях облигации 7-го выпуска на сумму 5 000 млн. рублей	Апрель 2015	9,75%	5 087	5 083
Биржевые, номинированные в рублях облигации 02-го выпуска на сумму 3 000 млн.	Февраль 2016	9,40%	3 014	-
Облигации, обеспеченные кредитами наличными, на сумму 5 000 млн. рублей	Ноябрь 2021/ Ноябрь 2016*	8,25%	4 961	-
Необеспеченные, номинированные в тенге облигации 1-го выпуска на сумму 7 000 млн. тенге	Ноябрь 2016	Фиксиро- ванная 8,5%	1 459	-
			39 284	36 743

(*) дата возможного досрочного погашения

18. Выпущенные долговые ценные бумаги (продолжение)

Необеспеченные, номинированные в рублях облигации 5-го выпуска были выпущены в апреле 2008 года с фиксированной ставкой купона, пересматриваемой в даты возможного досрочного погашения. В апреле 2013 года Группа полностью погасила облигации по номиналу.

В апреле 2011 года Группа выпустила биржевые, номинированные в рублях облигации 03-го выпуска с фиксированной ставкой купона, установленной на последующие 30 месяцев. В октябре 2013 года Группа полностью погасила облигации по номиналу.

Еврооблигации 6-го выпуска были выпущены в марте 2011 года через компанию Евразия Кэпитал С.А. в сумме 500 млн. долларов США. Поступления от выпуска были использованы для предоставления Банку необеспеченного займа.

В апреле 2011 года Группа выпустила биржевые, номинированные в рублях облигации 01-го выпуска с плавающей ставкой купона в 3M MosPrime + 200 базисных пунктов, пересматриваемой в определённые даты выплаты купона.

Необеспеченные, номинированные в рублях облигации 6-го выпуска были выпущены в июне 2009 года с фиксированной ставкой купона, пересматриваемой в даты возможного досрочного погашения. Ставка купона, действующая до срока погашения, была установлена Группой в декабре 2012 года.

В апреле 2010 года Группа выпустила необеспеченные, номинированные в рублях облигации 7-го выпуска с фиксированной ставкой купона, установленной на два года. В апреле 2012 года Группа установила ставку купона, действующую до даты погашения выпуска.

В феврале 2013 года Группа выпустила биржевые, номинированные в рублях облигации 02-го выпуска с фиксированной ставкой купона, установленной до даты погашения.

В ноябре 2013 года Группа выпустила обеспеченные кредитами наличными, номинированные в рублях облигации через ООО "ХК Финанс" с фиксированной купонной ставкой, действующей до даты выплаты купона 19 января 2017 года и ограниченной сверху плавающей ставкой, действующей с 20 января 2017 года до даты погашения. Поступления от выпуска были использованы для предоставления необеспеченного займа Евразии Страктчерд Финанс № 3 Б.В. Данные займы были использованы для приобретения портфеля потребительских кредитов от Банка (Примечание 13). Банк выпустил опцион на приобретение обращающихся в рамках секьюритизации облигаций 27 ноября 2016 года.

В ноябре 2013 года Группа выпустила необеспеченные, номинированные в тенге облигации 1-го выпуска с фиксированной ставкой купона, действующей до срока погашения.

Евразия Кэпитал С.А., ООО "ХК Финанс" и Евразия Страктчерд Финанс № 3 Б.В. являются структурированными предприятиями, созданными Группой с основной целью привлечения финансирования путем выпуска долговых ценных бумаг и секьюритизации части портфеля потребительских кредитов. Данные структурированные предприятия осуществляют деятельность в соответствии с заранее заданными критериями, которые являются частью изначальной структуры предприятия. Ежедневное обслуживание кредитов производится Группой на основе договора об обслуживании, принятие других ключевых решений также осуществляется Группой. Кроме того, Группа подвержена риску, связанному с переменным доходом от участия в предприятиях через полученные налоговые льготы, сокращение расходов на выпуск долговых ценных бумаг и секьюритизацию части портфеля потребительских кредитов. На основании этих фактов руководство пришло к выводу, что Группа контролирует указанные предприятия.

19. Субординированные займы

	Дата погашения	Процентная ставка	2013 год млн. рублей	2012 год млн. рублей
Еврооблигации на сумму 500 млн. долларов США	Апрель 2020/ Апрель 2018*	Фиксированная, 9,38%	16 541	15 315
Еврооблигации на сумму 200 млн. долларов США	Апрель 2021/ Апрель 2019*	Фиксированная, 10,50%	6 641	-
Субординированные займы от материнской компании	Декабрь 2016	9,64%	136	129
			23 318	15 444

(*) дата возможного досрочного погашения

В октябре 2012 года Группа выпустила субординированные еврооблигации в сумме 500 млн. долларов США со сроком погашения через 7,5 лет и ставкой купона в размере 9,38% через Евразия Кэпитал С.А. Условиями выпуска предусмотрено право Банка досрочно погасить выпуск 24 апреля 2018 года ("дата пересмотра купона"). После даты пересмотра купона ставка по купону будет определена, как ставка по двухлетним государственным ценным бумагам США + 862,4 базисных пункта. Поступления от выпуска были использованы для выдачи субординированного займа Банку. В ноябре 2012 года выпуск был зарегистрирован в ЦБ РФ.

В октябре 2013 года Группа выпустила субординированные еврооблигации, удовлетворяющие требованиям к капиталу второго уровня в соответствии с Базелем III в сумме 200 млн. долларов США со сроком погашения через 7,5 лет и ставкой купона в размере 10,5% через Евразия Кэпитал С.А. Поступления от выпуска были использованы для выдачи субординированного займа Банку. Условиями выпуска предусмотрено право Банка досрочно погасить выпуск 17 апреля 2019 года ("дата пересмотра купона"). После даты пересмотра купона ставка по купону будет определена, как ставка по двухлетним государственным ценным бумагам США + 903 базисных пункта. В ноябре 2013 года выпуск был зарегистрирован в ЦБ РФ.

20. Счета и депозиты банков и других финансовых институтов

	2013 год млн. рублей	2012 год млн. рублей
Необеспеченные кредиты	13 811	35 154
Прочие привлеченные средства	246	108
Обеспеченные кредиты	-	16 553
	14 057	51 815

По состоянию на 31 декабря 2012 года финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в сумме 19 562 млн. рублей (Примечание 15) были заложены и переданы в качестве обеспечения по обеспеченным кредитам, с правом регресса только на переданные активы. Данные финансовые активы могли быть повторно переданы в залог или проданы контрагентами, в том числе при отсутствии случая неисполнения Группой своих обязательств, однако контрагент был обязан вернуть ценные бумаги по истечении срока действия договора. Группа определила, что она сохраняет за собой практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности на данные ценные бумаги, и, таким образом, не прекращала их признание. Справедливая стоимость переданных активов, имевшихся в наличии для продажи, и соответствующих обеспеченным кредитам была равна их балансовой стоимости, а чистая позиция была равна 3 009 млн. рублей.

21. Текущие счета и депозиты клиентов

	2013 год млн. рублей	2012 год млн. рублей
Физические лица		
Срочные депозиты	194 518	146 205
Текущие счета и депозиты до востребования	<u>20 195</u>	<u>18 128</u>
	<u>214 713</u>	<u>164 333</u>
Юридические лица		
Срочные депозиты	5 929	9 005
Текущие счета и депозиты до востребования	<u>739</u>	<u>951</u>
	<u>6 668</u>	<u>9 956</u>
	<u>221 381</u>	<u>174 289</u>

22. Отрицательная справедливая стоимость производных финансовых инструментов

	2013 год млн. рублей	2012 год млн. рублей
Производные финансовые инструменты, используемые для хеджирования	85	321
Производные финансовые инструменты, предназначенные для торговли	<u>62</u>	<u>118</u>
	<u>147</u>	<u>439</u>

Денежные потоки от производных финансовых инструментов, используемых для хеджирования, ожидаются в 2014 году.

23. Требования и обязательства по отложенному налогу

Группа рассчитывает отложенный налог по ставке 20% (2012 год: 20%). Временные разницы, возникающие между стоимостью активов и обязательств, отраженной в финансовой отчетности, и суммами, использованными для целей расчета налогооблагаемой базы, привели к возникновению чистых требований по отложенному налогу по состоянию на 31 декабря 2013 года и на 31 декабря 2012 года. Данные временные разницы, срок использования которых неограничен, представлены ниже с учетом величины налогового эффекта:

млн. рублей	Активы		Обязательства		Чистая позиция	
	2013	2012	2013	2012	2013	2012
Денежные средства и их эквиваленты, счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	-	-	(238)	(57)	(238)	(57)
Кредиты клиентам	1 510	373	(351)	(334)	1 159	39
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	21	-	-	-	21
Основные средства и нематериальные активы	-	-	(1 082)	(912)	(1 082)	(912)
Справедливая стоимость производных финансовых инструментов	29	86	(74)	(44)	(45)	42
Прочие активы	581	297	-	-	581	297
Выпущенные долговые ценные бумаги	4	-	(34)	(37)	(30)	(37)
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	49	-	(1)	(3)	48	(3)
Прочие обязательства	696	944	(1)	(5)	695	939
Чистые требования по отложенному налогу					1 088	329

23. Требования и обязательства по отложенному налогу (продолжение)

Движение по статьям временных разниц в течение 2013 и 2012 года может быть представлено следующим образом:

млн. рублей	Остаток по состоянию на 1 января 2013 года	Признано в составе прибыли или убытка	Признано в составе прочего совокупного дохода	Остаток по состоянию на 31 декабря 2013 года
Денежные средства и их эквиваленты, счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	(57)	(181)	-	(238)
Кредиты клиентам	39	1 120	-	1 159
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	21	(25)	4	-
Основные средства и нематериальные активы	(912)	(170)	-	(1 082)
Справедливая стоимость производных финансовых инструментов	42	(77)	(10)	(45)
Прочие активы	297	284	-	581
Выпущенные долговые ценные бумаги	(37)	7	-	(30)
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	(3)	51	-	48
Прочие обязательства	939	(244)	-	695
	329	765	(6)	1 088

млн. рублей	Остаток по состоянию на 1 января 2012 года	Признано в составе прибыли или убытка	Признано в составе прочего совокупного дохода	Приобрете- ние в результате объединения бизнеса	Остаток по состоянию на 31 декабря 2012 года
Денежные средства и их эквиваленты, счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	(59)	2	-	-	(57)
Кредиты клиентам	(57)	117	-	(21)	39
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	5	31	(15)	-	21
Основные средства и нематериальные активы	(553)	(354)	-	(5)	(912)
Справедливая стоимость производных финансовых инструментов	(106)	138	10	-	42
Прочие активы	110	187	-	-	297
Выпущенные долговые ценные бумаги	(22)	(15)	-	-	(37)
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	80	(83)	-	-	(3)
Прочие обязательства	588	342	-	9	939
	(14)	365	(5)	(17)	329

24. Прочие обязательства

	2013 год млн. рублей	2012 год млн. рублей
Начисленное вознаграждение сотрудников	2 443	3 625
Расчеты с поставщиками	1 390	1 241
Кредиторская задолженность по налогам, отличным от налога на прибыль	938	1 668
Резерв на реструктуризацию	99	-
Прочие	681	541
	<u>5 551</u>	<u>7 075</u>

25. Управление рисками, корпоративное управление и внутренний контроль

(а) Структура корпоративного управления

Банк был создан в форме общества с ограниченной ответственностью в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Высшим органом управления Банка является Общее собрание участников, созываемое для проведения ежегодных и внеочередных собраний. Общее собрание участников принимает стратегические решения относительно деятельности Банка.

Общее собрание участников определяет состав Совета Директоров. Совет Директоров несет ответственность за общее управление деятельностью Банка.

Законодательством Российской Федерации и уставом Банка определены перечни решений, которые принимаются исключительно Общим собранием участников, и решений, которые принимаются Советом Директоров. Структура Совета Директоров представлена в Примечании 1.

Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется единоличным исполнительным органом (Председателем Правления) и коллективным исполнительным органом Банка (Правлением). Совет Директоров определяет состав Правления. Исполнительные органы Банка несут ответственность за выполнение решений, принятых Общим собранием участников и Советом Директоров Банка. Исполнительные органы Банка подотчетны Совету Директоров Банка и Общему собранию участников. Структура Правления представлена в Примечании 1.

(б) Политики и процедуры внутреннего контроля

Совет Директоров и Правление несут ответственность за разработку, применение и поддержание внутренних контролей в Группе, соответствующих характеру и масштабу операций.

Целью системы внутренних контролей является обеспечение:

- надлежащей и всесторонней оценки и управления рисками
- надлежащего функционирования бизнес-подразделений и подразделений, ответственных за ведение бухгалтерского учета и подготовку финансовой отчетности, включая соответствующую авторизацию, обработку и отражение в учете операций
- полноты, точности и своевременности данных бухгалтерского учета, управленческой информации и отчетов для регулирующих органов
- надежности ИТ-систем, целостности и защиты данных и систем
- предотвращения мошеннической или незаконной деятельности, включая неправомерное присвоение активов
- соблюдения законодательства и нормативно-правовых актов, включая противодействие отмыванию доходов, полученных преступным путем и финансирование терроризма.

Руководство несет ответственность за выявление и оценку рисков, разработку контролей и мониторинг их эффективности. Руководство осуществляет мониторинг эффективности внутренних контролей Банка и на периодической основе вводит дополнительные контроли или вносит изменения в существующие контроли, при необходимости.

25. Управление рисками, корпоративное управление и внутренний контроль (продолжение)

Группа разработала систему стандартов, политик и процедур для обеспечения надлежащего выполнения операций и соблюдения соответствующих законодательных и нормативных требований, включая следующие области:

- требования к надлежащему распределению полномочий, включая независимую авторизацию операций
- требования к отражению в учете, сверке и мониторингу операций
- соблюдение законодательных и нормативных требований
- документирование средств контроля и процедур
- требования к периодической оценке операционных рисков, с которыми сталкивается Банк, и адекватности средств контролей и процедур, применяемых в отношении выявленных рисков
- требования к подготовке отчетов об операционных убытках и предложенных мерах по снижению операционного риска
- разработку резервных планов по восстановлению деятельности
- посещение тренингов и профессиональное развитие
- нормы этического и предпринимательского поведения
- снижение уровня рисков, в том числе путем страхования в тех случаях, когда это является эффективным.

В Группе существует иерархия требований к авторизации операций в зависимости от их масштаба и сложности. Существенная доля операций автоматизирована, и Группа применяет систему автоматизированных контролей.

Соблюдение стандартов Группы поддерживается с помощью программы периодических проверок, выполняемых Департаментом внутреннего аудита. Департамент внутреннего аудита независим от руководства Группы и подотчетен непосредственно Совету Директоров. Результаты проверок Департамента внутреннего аудита обсуждаются с соответствующими сотрудниками, ответственными за ведение финансово-хозяйственной деятельности. Краткий отчет с результатами проверок доводится до сведения Совета Директоров и высшего руководства Группы.

Систему внутренних контролей Банка составляют:

- Совет Директоров
- Председатель Правления и Правление
- Главный бухгалтер
- Департамент управления рисками
- Служба безопасности, включая информационную безопасность
- Отдел кадров
- Департамент внутреннего аудита
- прочие сотрудники, подразделения и службы, ответственные за соблюдение установленных стандартов, политик и процедур, включая:
 - руководителей филиалов и руководителей бизнес-подразделений
 - руководителей бизнес-процессов
 - подразделение внутреннего контроля и специалиста по обеспечению нормативно-правового соответствия, включая подразделение, отвечающее за соблюдение требований по противодействию отмыванию денег, полученных преступным путем, и финансированию терроризма
 - контролера профессионального участника рынка ценных бумаг – исполнительный орган и подразделение, ответственный за соблюдение требований к профессиональным участникам рынка ценных бумаг
 - специалиста по правовым вопросам – сотрудника и подразделение, ответственного за соблюдение законодательных и нормативных требований
 - прочих сотрудников/подразделений, на которых наложены обязанности по контролю.

Законодательство Российской Федерации, включая Федеральный закон от 2 декабря 1990 года № 395-1 “О банках и банковской деятельности”, устанавливает требования к профессиональной квалификации, деловой репутации и прочие требования к членам Совета Директоров, Правления, руководителю Департамента внутреннего аудита и прочим ключевым руководящим сотрудникам. Все члены руководящих органов и органов управления Банка соответствуют указанным требованиям.

25. Управление рисками, корпоративное управление и внутренний контроль (продолжение)

Законодательство Казахстана, включая Закон от 31 августа 1995 года № 2444 "О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан", устанавливает требования к профессиональной квалификации, деловой репутации и прочие требования к членам Совета Директоров, Правления, руководителю Департамента внутреннего аудита и прочим ключевым руководящим сотрудникам. Все члены руководящих органов и органов управления ДБ АО "Банк Хоум Кредит" соответствуют указанным требованиям.

Руководство считает, что Группа соответствует требованиям ЦБ РФ и НБ РК, установленным к системе управления рисками и системе внутренних контролей, включая требования к Департаменту внутреннего аудита, и система управления рисками и система внутренних контролей соответствуют масштабу, характеру и уровню сложности операций.

(в) Политики и процедуры управления

Основными рисками для Группы, связанными с финансовыми инструментами, являются следующие риски:

- кредитный риск
- рыночный риск
- риск ликвидности
- операционный риск.

Правление Банка несет ответственность за организацию работы и мониторинг системы контроля по управлению рисками. Правление Банка учредило Кредитный комитет и Комитет по управлению активами и пассивами (далее - "КУАП"), которые несут ответственность за разработку и мониторинг политики управления рисками, каждый в своей области. Оба комитета отчитываются перед Правлением Банка на регулярной основе.

Политика по управлению рисками нацелена на определение, анализ и управление рисками, которым подвержена Группа, на установление лимитов рисков и соответствующих контролей, а также на постоянную оценку уровня риска и его соответствия установленным лимитам. Политика и процедуры по управлению рисками пересматриваются на регулярной основе с целью отражения изменений рыночной ситуации, предлагаемых товаров и услуг. Группа с помощью стандартов и процедур по профессиональному обучению и управлению нацелена на развитие надлежащей системы контроля, в которой участвуют все сотрудники.

Банк и ДБ АО "Банк Хоум Кредит" рассчитывают обязательные нормативы на ежедневной основе, в соответствии с требованиями ЦБ РФ и НБ РК соответственно. На 31 декабря 2013 года значения обязательных нормативов были в пределах лимитов, установленных ЦБ РФ и НБ РК.

(г) Кредитный риск

Кредитный риск - это риск финансовых потерь, возникающих в результате неисполнения обязательств заемщиком или контрагентом Группы. Основная часть кредитных рисков для Группы связана с предоставлением потребительских кредитов физическим лицам, что является основной деятельностью Группы. Поскольку кредитный портфель Группы состоит из большого количества относительно небольших кредитов, он не включает в себя отдельные существенные остатки.

Группой разработаны политика и процедуры управления кредитным риском, включая систему оценки кредитоспособности клиентов, требования по установлению и соблюдению лимитов концентрации кредитного портфеля, а также создано Управление анализа рисков, в функции которого входит активный мониторинг кредитного риска Группы.

Максимальный уровень кредитного риска представляет собой стоимость финансовых инструментов, отраженных в консолидированном отчете о финансовом положении, и обязательств кредитного характера. Влияние возможного зачета активов и обязательств на величину кредитного риска незначительно.

25. Управление рисками, корпоративное управление и внутренний контроль (продолжение)

Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств

Раскрытия информации, представленные в таблицах далее, включают информацию о финансовых активах и финансовых обязательствах, которые:

- взаимозачитываются в консолидированном отчете о финансовом положении Группы или
- являются предметом юридически действительного генерального соглашения о взаимозачете или аналогичных соглашений, которые распространяются на схожие финансовые инструменты, вне зависимости от того, взаимозачитываются ли они в консолидированном отчете о финансовом положении.

Схожие соглашения включают соглашения о клиринге производных инструментов, глобальные генеральные соглашения для сделок "РЕПО" и глобальные генеральные соглашения о предоставлении в заем ценных бумаг. Схожие финансовые инструменты включают производные инструменты, сделки "РЕПО", сделки "обратного РЕПО". Информация о финансовых инструментах, таких как кредиты и депозиты, не раскрывается в таблицах далее, за исключением случаев, когда они взаимозачитываются в консолидированном отчете о финансовом положении.

Операции с производными инструментами Группы, которые не осуществляются на бирже, проводятся в соответствии с генеральными соглашениями о взаимозачете Международной ассоциации дилеров по свопам и производным инструментам. В основном, в соответствии с данными соглашениями, суммы, подлежащие выплате каждым контрагентом в определенный день в отношении незавершенных операций в одной и той же валюте, формируют единую чистую сумму, которая подлежит уплате одной стороной другой стороне. При определенных обстоятельствах, например, при возникновении кредитного события, такого как дефолт, все незавершенные операции в соответствии с соглашением прекращаются, оценивается стоимость на момент прекращения, и только единственная чистая сумма оплачивается или подлежит выплате в расчетных операциях.

Сделки "РЕПО" и сделки "обратного РЕПО" являются предметом глобального генерального соглашения по договорам "РЕПО" с условиями взаимозачета, которые аналогичны генеральным соглашениям о взаимозачете Международной ассоциации дилеров по свопам и производным инструментам.

Ранее указанные генеральные соглашения о взаимозачете Международной ассоциации дилеров по свопам и производным инструментам и глобальные генеральные соглашения по договорам "РЕПО" не отвечают критериям для взаимозачета в консолидированном отчете о финансовом положении.

Группа получает и принимает обеспечение в виде денежных средств и ценных бумаг, обращающихся на рынке, в отношении следующих сделок "РЕПО" и "обратного РЕПО".

Подобные соглашения об обеспечении включают стандартные условия глобальных генеральных соглашений по договорам "РЕПО". Это означает, что указанные ценные бумаги, полученные/переданные в качестве обеспечения, могут быть переданы в залог или проданы в течение срока действия сделки, но должны быть возвращены до срока погашения сделки. Условия сделки также предоставляют каждому контрагенту право прекратить соответствующие сделки в результате неспособности контрагента предоставить обеспечение.

25. Управление рисками, корпоративное управление и внутренний контроль (продолжение)

В таблице далее представлены финансовые активы и финансовые обязательства, являющиеся предметом юридически действительных генеральных соглашений о взаимозачете и аналогичных соглашений по состоянию на 31 декабря 2013 года.

млн. рублей	Полные суммы признанных финансовых активов/ финансовых обязательств, которые были взаимо- зачтены в консолидиро- ванном отчете о финансовом положении	Чистая сумма финансовых активов/ финансовых обязательств в консолидиро- ванном отчете о финансовом положении	Суммы, которые не были взаимозачтены в консолидированном отчете о финансовом положении		Чистая сумма	
	Финансовые инструменты	Денежное обеспечение полученное				
Производные инструменты	257	-	257	(105)	-	152
Сделки “обратного РЕПО”	8 654	-	8 654	(8 654)	-	-
Всего финансовых активов	8 911	-	8 911	(8 759)	-	152
Производные инструменты	143	-	143	(105)	-	38
Всего финансовых обязательств	143	-	143	(105)	-	38

25. Управление рисками, корпоративное управление и внутренний контроль (продолжение)

В таблице далее представлены финансовые активы и финансовые обязательства, являющиеся предметом юридически действительных генеральных соглашений о взаимозачете и аналогичных соглашений по состоянию на 31 декабря 2012 года.

млн. рублей	Полные суммы признанных финансовых активов/ финансовых обязательств, которые были взаимозачтены в консолидированном отчете о финансовом положении	Полные суммы признанных финансовых активов/ финансовых обязательств, которые были взаимозачтены в консолидированном отчете о финансовом положении	Чистая сумма финансовых активов/ финансовых обязательств в консолидированном отчете о финансовом положении	Суммы, которые не были взаимозачтены в консолидированном отчете о финансовом положении		
				Финансовые инструменты	Денежное обеспечение полученное	Чистая сумма
Производные инструменты	126	-	126	(79)	-	47
Сделки "обратного РЕПО"	6 754	-	6 754	(6 754)	-	-
Всего финансовых активов	6 880	-	6 880	(6 833)	-	47
Производные инструменты	256	-	256	(79)	-	177
Сделки "РЕПО"	16 553	-	16 553	(16 553)	-	-
Всего финансовых обязательств	16 809	-	16 809	(16 632)	-	177

Полные суммы финансовых активов и финансовых обязательств и их чистые суммы, которые представлены в консолидированном отчете о финансовом положении и раскрыты в ранее приведенных таблицах, оцениваются в консолидированном отчете о финансовом положении на следующей основе:

- производные активы и обязательства – по справедливой стоимости
- активы и обязательства, возникающие в результате сделок "РЕПО", сделок "обратного РЕПО" – по амортизированной стоимости.

25. Управление рисками, корпоративное управление и внутренний контроль (продолжение)

В таблице далее представлена выверка чистых сумм финансовых активов и финансовых обязательств, представленных в консолидированном отчете о финансовом положении, как представлено ранее, и статей, представленных в консолидированном отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2013 года.

млн. рублей	Чистая сумма	Наименование показателя в консолидирован- ном отчете о финансовом положении	Балансовая стоимость в консолидированном отчете о финансовом положении	Финансовый актив/ финансовое обязательство, не являющиеся пред- метом раскрытия информации о взаимозачете	Приме- чание
		Положительная справедливая стоимость производных финансовых инструментов			
Производные инструменты	257		371	114	14
		Денежные средства и их эквиваленты			
Сделки "обратного РЕПО"	8 654		43 323	34 669	11
		Отрицательная справедливая стоимость производных финансовых инструментов			
Производные инструменты	143		147	4	22

25. Управление рисками, корпоративное управление и внутренний контроль (продолжение)

В таблице далее представлена выверка чистых сумм финансовых активов и финансовых обязательств, представленных в консолидированном отчете о финансовом положении, как представлено ранее, и статей, представленных в консолидированном отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2012 года.

млн. рублей	Чистая сумма	Наименование показателя в консолидирован- ном отчете о финансовом положении	Балансовая стоимость в консолидированном отчете о финансовом положении	Финансовый актив/ финансовое обязательство, не являющиеся пред- метом раскрытия информации о взаимозачете	Приме- чание
Производные инструменты	126	Положительная справедливая стоимость производных финансовых инструментов	267	141	14
Сделки "обратного РЕПО"	6 754	Денежные средства и их эквиваленты	51 998	45 244	11
Производные инструменты	256	Отрицательная справедливая стоимость производных финансовых инструментов	439	183	22
Сделки "РЕПО"	16 553	Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	51 815	35 262	20

(д) Рыночный риск

Рыночный риск - это риск изменения дохода Группы или стоимости ее портфелей финансовых инструментов вследствие изменения процентных ставок или валютных курсов. Задачей управления рыночным риском является управление и контроль за тем, чтобы подверженность рыночному риску не выходила за рамки приемлемых параметров.

Наибольшее влияние рыночного риска для Группы возникает в связи с операциями по привлечению денежных средств, выраженных в иностранных валютах, и в отношении разниц в структурах пересмотра процентных ставок по процентным финансовым активам и процентным финансовым обязательствам.

25. Управление рисками, корпоративное управление и внутренний контроль (продолжение)

КУАП несет ответственность за управление рыночным риском. Комитет утверждает лимиты рыночного риска, основываясь на рекомендациях Управления рыночных рисков Блока управления рисками.

Группа управляет рыночным риском путем установления лимитов по открытой позиции в отношении финансовых инструментов, сроков изменения процентных ставок, валютной позиции и лимитов потерь и проведения регулярного мониторинга их соблюдения, результаты которого рассматриваются и утверждаются КУАП.

В дополнение к вышесказанному Группа использует различные "стресс-тесты" для моделирования возможного финансового влияния отдельных исключительных рыночных сценариев на отдельные торговые портфели и общую позицию Группы. Стресс-тесты позволяют определить потенциальный размер убытков, которые могут возникнуть в экстремальных условиях. Стресс-тесты, используемые Группой, включают: стресс-тесты факторов риска, в рамках которых каждая категория риска подвергается стрессовым изменениям, а также специальные стресс-тесты, включающие применение возможных стрессовых событий по отдельным позициям.

Управление процентным риском, являющимся компонентом рыночного риска, посредством мониторинга величины несоответствия по срокам процентных активов процентным обязательствам дополняется процедурой мониторинга чувствительности чистого процентного дохода Группы к различным стандартным и нестандартным сценариям изменения процентной ставки.

(i) Риск изменения курса акций

Риск изменения курса акций - это риск колебаний стоимости долевого финансового инструмента в результате изменения рыночных цен, вне зависимости от того, были ли подобные изменения вызваны факторами, характерными для данного конкретного инструмента, или же факторами, влияющими на все инструменты, обращающиеся на рынке. Риск изменения курса акций возникает тогда, когда Группа имеет длинную или короткую позицию по финансовому инструменту.

Риск изменения курса акций для Группы является несущественным, поскольку портфель долевых ценных бумаг занимает незначительную долю в общей сумме активов Группы. По состоянию на 31 декабря 2013 года Группа не имела существенной открытой позиции по долевым ценным бумагам.

(ii) Риск изменения процентных ставок

Риск изменения процентных ставок определяется степенью влияния, которое оказывают колебания рыночных процентных ставок на процентную маржу и чистый процентный доход. В зависимости от того, насколько структура процентных активов отличается от структуры процентных обязательств, чистый процентный доход увеличивается или уменьшается в результате изменения процентных ставок.

Управление риском изменения процентных ставок осуществляется путем увеличения или уменьшения позиций в рамках лимитов, установленных руководством. Данные лимиты ограничивают возможный эффект, оказываемый изменениями процентных ставок на доходы Группы и на стоимость активов и обязательств, чувствительных к изменениям процентных ставок.

25. Управление рисками, корпоративное управление и внутренний контроль (продолжение)

Эффективные процентные ставки и анализ сроков пересмотра процентных ставок

Ниже в таблице приведены эффективные процентные ставки по процентным финансовым активам и обязательствам на дату составления консолидированного отчета о финансовом положении и периоды, в течение которых они пересматриваются.

млн. рублей	Эффек- тивная процент- ная ставка	2013 год						Эффек- тивная процент- ная ставка	2012 год					
		Менее 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 2 лет	От 2 до 5 лет	Более 5 лет	Всего		Менее 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 2 лет	От 2 до 5 лет	Более 5 лет	Всего
Процентные финансовые активы														
Процентные финансовые активы в рублях														
Денежные средства и их эквиваленты	6,2%	7 813	-	-	-	-	7 813	6,3%	11 279	-	-	-	-	11 279
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	8,5%	-	1 808	-	-	-	1 808	8,5%	-	1 063	-	-	-	1 063
Кредиты клиентам														
Кредиты корпоративным клиентам	-	-	-	-	-	-	-	18,0%	3	9	12	-	-	24
Кредиты физическим лицам	33,1%	32 998	62 510	46 981	117 863	2 117	262 469	35,4%	48 589	98 951	45 253	28 221	686	221 700
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	8,4%	746	32	-	-	-	778	8,8%	8 210	13 926	-	-	-	22 136
Процентные финансовые активы в долларах США														
Денежные средства и их эквиваленты	1,2%	6 919	-	-	-	-	6 919	0,7%	2 598	-	-	-	-	2 598
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	4,5%	984	-	-	-	-	984	-	-	-	-	-	-	-
Кредиты клиентам														
Кредиты физическим лицам	11,7%	-	-	-	188	1 601	1 789	11,7%	91	259	314	759	656	2 079
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2,8%	4 933	-	-	-	-	4 933	5,1%	3 000	3 155	-	-	-	6 155
Процентные финансовые активы в казахских тенге														
Кредиты клиентам														
Кредиты физическим лицам	35,1%	2 780	7 351	8 694	2 830	-	21 655	32,2%	1 434	5 672	5 270	1 137	-	13 513
Процентные финансовые активы в евро														
Денежные средства и их эквиваленты	2,7%	824	-	-	-	-	824	-	-	-	-	-	-	-
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	4,9%	-	900	-	-	-	900	-	-	-	-	-	-	-

25. Управление рисками, корпоративное управление и внутренний контроль (продолжение)

Эффективные процентные ставки и анализ сроков пересмотра процентных ставок 2013 год

млн. рублей	Эффек- тивная процент- ная ставка	2013 год						Эффек- тивная процент- ная ставка	2012 год					
		Менее 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 2 лет	От 2 до 5 лет	Более 5 лет	Всего		Менее 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 2 лет	От 2 до 5 лет	Более 5 лет	Всего
Процентные финансовые обязательства														
Процентные финансовые обязательства в рублях														
Выпущенные долговые ценные бумаги	9,3%	232	7 999	4 997	7 911	-	21 139	9,0%	297	7 996	7 997	4 994	-	21 284
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	8,9%	2 491	3 746	2 238	219	-	8 694	6,9%	38 477	7 769	618	522	-	47 386
Текущие счета и депозиты клиентов	9,9%	67 283	112 822	7 151	-	-	187 256	10,8%	33 817	93 539	24 006	-	-	151 362
Процентные финансовые обязательства в долларах США														
Выпущенные долговые ценные бумаги	7,3%	16 686	-	-	-	-	16 686	7,3%	297	-	15 162	-	-	15 459
Субординированные займы	10,1%	-	421	-	16 258	6 503	23 182	9,8%	-	261	-	-	15 054	15 315
Текущие счета и депозиты клиентов	4,5%	1 987	2 404	128	5	-	4 524	4,9%	579	1 373	14	-	-	1 966
Процентные финансовые обязательства в евро														
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	2,3%	-	-	-	33	-	33	5,1%	-	633	11	17	-	661
Текущие счета и депозиты клиентов	4,5%	575	1 657	29	-	-	2 261	5,2%	254	672	1	-	-	927
Процентные финансовые обязательства в чешских кронах														
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	5,3%	-	-	868	-	-	868	5,3%	-	-	-	802	-	802
Процентные финансовые обязательства в казахских тенге														
Выпущенные долговые ценные бумаги	9,9%	-	-	-	1 459	-	1 459	-	-	-	-	-	-	-
Субординированные займы	9,6%	-	-	-	136	-	136	9,6%	-	-	-	129	-	129
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	13,7%	560	2 516	1 140	-	-	4 216	11,8%	786	1 290	782	-	-	2 858
Текущие счета и депозиты клиентов	7,8%	1 343	3 802	661	600	-	6 406	8,0%	963	2 400	313	-	-	3 676
Чистая позиция по состоянию на 31 декабря														
в рублях		(28 449)	(60 217)	32 595	109 733	2 117	55 779		(4 510)	4 645	12 644	22 705	686	36 170
в долларах США		(5 837)	(2 825)	(128)	(16 075)	(4 902)	(29 767)		4 813	1 780	(14 862)	759	(14 398)	(21 908)
в евро		249	(757)	(29)	(33)	-	(570)		(254)	(1 305)	(12)	(17)	-	(1 588)
в чешских кронах		-	-	(868)	-	-	(868)		-	-	-	(802)	-	(802)
в казахских тенге		877	1 033	6 893	635	-	9 438		(315)	1 982	4 175	1 008	-	6 850

25. Управление рисками, корпоративное управление и внутренний контроль (продолжение)

Анализ чувствительности к изменению процентных ставок

Анализ чувствительности чистой прибыли и капитала к изменению рыночных процентных ставок, составленный на основе упрощенного сценария 1% сдвига кривых доходности в сторону уменьшения или увеличения ставок и чистых позиций по процентным активам и обязательствам, действующих по состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 года, может быть представлен следующим образом:

	2013 год Эффект на чистую прибыль/ капитал млн. рублей	2012 год Эффект на чистую прибыль/ капитал млн. рублей
В рублях		
1% увеличение ставок	(149)	(77)
1% уменьшение ставок	149	77
В долларах США		
1% увеличение ставок	39	35
1% уменьшение ставок	(39)	(35)
В казахских тенге		
1% увеличение ставок	10	(12)
1% уменьшение ставок	(10)	12

Анализ чувствительности капитала к изменениям справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, в результате изменений процентных ставок на основе существующих позиций по состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 года и упрощенного сценария 1% сдвига кривых доходности в сторону уменьшения или увеличения ставок может быть представлен следующим образом:

	2013 год Эффект на чистую прибыль/ капитал млн. рублей	2012 год Эффект на чистую прибыль/ капитал млн. рублей
1% увеличение ставок	(7)	(160)
1% уменьшение ставок	7	160

25. Управление рисками, корпоративное управление и внутренний контроль (продолжение)

Валютный риск

У Группы имеются активы и обязательства, выраженные в нескольких иностранных валютах. Валютный риск - это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения обменных курсов валют.

Валютный риск в основном возникает из-за финансирования деятельности Группы обязательствами, выраженными в иностранной валюте. Производные финансовые инструменты используются Группой для хеджирования несоответствий в иностранной валюте структуры активов и пассивов.

Структура финансовых активов и обязательств в разрезе валют на 31 декабря представлена следующим образом:

млн. рублей	2013 год					2012 год				
	Доллары США	Евро	Рубли	Прочие валюты	Всего	Доллары США	Евро	Рубли	Прочие валюты	Всего
Активы										
Денежные средства и их эквиваленты	16 826	1 502	23 783	1 212	43 323	21 545	1 757	28 153	543	51 998
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	1 785	935	4 110	377	7 207	634	16	3 031	335	4 016
Кредиты клиентам	1 789	-	262 469	21 655	285 913	2 079	-	221 724	13 513	237 316
Положительная справедливая стоимость производных финансовых инструментов	-	-	371	-	371	-	-	231	36	267
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4 933	-	778	-	5 711	6 155	-	22 136	-	28 291
Основные средства и нематериальные активы	-	-	11 536	934	12 470	-	-	10 743	-	10 743
Активы, удерживаемые для продажи	-	-	294	-	294	-	-	-	-	-
Инвестиции в зависимую компанию	-	-	163	-	163	-	-	102	-	102
Требования по отложенному налогу	-	-	1 072	16	1 088	-	-	346	-	346
Дебиторская задолженность по текущему налогу на прибыль	-	-	434	7	441	-	-	-	-	-
Прочие активы	9	4	1 665	275	1 953	29	146	4 226	336	4 737
Всего активов	25 342	2 441	306 675	24 476	358 934	30 442	1 919	290 692	14 763	337 816

25. Управление рисками, корпоративное управление и внутренний контроль (продолжение)

Валютный риск

млн. рублей	2013 год					2012 год				
	Доллары США	Евро	Рубли	Прочие валюты	Всего	Доллары США	Евро	Рубли	Прочие валюты	Всего
Обязательства										
Выпущенные долговые ценные бумаги	16 686	-	21 139	1 459	39 284	15 459	-	21 284	-	36 743
Субординированные займы	23 182	-	-	136	23 318	15 315	-	-	129	15 444
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	-	51	8 920	5 086	14 057	-	682	47 452	3 681	51 815
Текущие счета и депозиты клиентов	5 085	2 311	205 146	8 839	221 381	2 693	935	165 601	5 060	174 289
Отрицательная справедливая стоимость производных финансовых инструментов	-	-	147	-	147	-	-	430	9	439
Обязательства по отложенному налогу	-	-	-	-	-	-	-	-	17	17
Кредиторская задолженность по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-	-	-	656	4	660
Прочие обязательства	29	30	4 862	630	5 551	37	14	6 355	669	7 075
Всего обязательств	44 982	2 392	240 214	16 150	303 738	33 504	1 631	241 778	9 569	286 482
Влияние производных финансовых инструментов в иностранной валюте	19 889	-	(18 306)	(2 385)	(802)	2 393	(1 191)	(2 313)	486	(625)
Чистая позиция по состоянию на 31 декабря	249	49	48 155	5 941	54 394	(669)	(903)	46 601	5 680	50 709

25. Управление рисками, корпоративное управление и внутренний контроль (продолжение)

Анализ чувствительности к изменению валютных курсов

Анализ чувствительности чистой прибыли и капитала Группы к изменению валютных курсов, составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 года, и упрощенного сценария 10% изменения курса доллара США и евро по отношению к российскому рублю, может быть представлен следующим образом:

	2013 год Эффект на чистую прибыль/ капитал млн. рублей	2012 год Эффект на чистую прибыль/ капитал млн. рублей
Влияние снижения на 10% курса российского рубля по отношению к доллару США	20	(54)
Влияние роста на 10% курса российского рубля по отношению к доллару США	(20)	54
Влияние снижения на 10% курса российского рубля по отношению к евро	4	(72)
Влияние роста на 10% курса российского рубля по отношению к евро	(4)	72

(д) Риск ликвидности

Риск ликвидности - это риск того, что Группа может столкнуться со сложностями в привлечении денежных средств с целью выполнения своих обязательств. Подход Группы к управлению риском ликвидности заключается в обеспечении, насколько возможно, достаточного уровня ликвидности с целью выполнения в срок своих обязательств (как при обычных условиях, так и при возникновении непредвиденных обстоятельств) без финансовых потерь и риска нанесения ущерба репутации Группы.

Департамент финансовых рынков получает от подразделений информацию о структуре ликвидности их финансовых активов и обязательств и о прогнозировании потоков денежных средств, ожидаемых от планируемого в будущем бизнеса. Формируется портфель краткосрочных ликвидных активов с целью обеспечения необходимого уровня ликвидности. Департамент финансовых рынков ежедневно проводит мониторинг позиции по ликвидности и на регулярной основе проводит "стресс-тесты" с учетом разнообразных возможных сценариев развития рынка. Прогнозы позиции по ликвидности на регулярной основе рассматриваются и принимаются КУАП.

25. Управление рисками, корпоративное управление и внутренний контроль (продолжение)

Нижеследующая таблица отражает активы и обязательства по срокам, оставшимся до даты их погашения, по состоянию на 31 декабря на основе недисконтированных денежных потоков. Суммы недисконтированных денежных потоков отличаются от балансовых величин, т.к. балансовые данные основаны на дисконтировании денежных потоков.

млн. рублей	2013 год							2012 год						
	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Всего	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Всего
Активы														
Денежные средства и их эквиваленты	43 328	-	-	-	-	-	43 328	51 998	-	-	-	-	-	51 998
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	-	994	2 894	-	-	3 517	7 405	-	-	1 133	-	-	2 953	4 086
Кредиты клиентам	27 106	62 223	171 897	124 698	1 831	-	387 755	24 044	47 405	144 746	108 461	1 681	-	326 337
Положительная справедливая стоимость производных финансовых инструментов	(3)	(43)	(107)	224	-	-	72	33	106	127	1	-	-	267
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	744	4 949	33	-	-	-	5 726	470	11 070	17 876	-	-	-	29 416
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	12 470	12 470	-	-	-	-	-	10 743	10 743
Активы, удерживаемые для продажи	-	-	294	-	-	-	294	-	-	-	-	-	-	-
Инвестиции в зависимую компанию	-	-	-	-	-	163	163	-	-	-	-	-	102	102
Требования по отложенному налогу	-	-	-	-	-	1 088	1 088	-	-	-	-	-	346	346
Дебиторская задолженность по текущему налогу на прибыль	-	-	441	-	-	-	441	-	-	-	-	-	-	-
Прочие активы	459	91	1 377	26	-	-	1 953	3 045	185	1 043	142	-	322	4 737
Всего активов	71 634	68 214	176 829	124 948	1 831	17 238	460 695	79 590	58 766	164 925	108 604	1 681	14 466	428 032

25. Управление рисками, корпоративное управление и внутренний контроль (продолжение)

млн. рублей	2013 год							2012 год						
	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Всего	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Всего
Обязательства														
Выпущенные долговые ценные бумаги	187	17 223	9 195	16 117	-	-	42 722	354	648	9 774	29 841	-	-	40 617
Субординированные займы	1	2	2 232	24 647	6 889	-	33 771	-	-	1 424	5 696	18 746	-	25 866
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	1 473	1 856	6 671	5 157	-	-	15 157	32 336	7 083	10 233	3 256	-	-	52 908
Текущие счета и депозиты клиентов	48 325	44 591	126 791	9 710	-	-	229 417	29 906	22 505	103 453	28 509	-	-	184 373
Отрицательная справедливая стоимость производных финансовых инструментов	-	97	52	-	-	-	149	11	151	117	160	-	-	439
Кредиторская задолженность по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-	-	-	656	-	4	-	-	-	660
Обязательства по отложенному налогу	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	17	17
Прочие обязательства	2 639	735	1 968	-	-	209	5 551	2 997	4 070	8	-	-	-	7 075
Всего обязательств	52 625	64 504	146 909	55 631	6 889	209	326 767	66 260	34 457	125 013	67 462	18 746	17	311 955
Чистая балансовая позиция	19 009	3 710	29 920	69 317	(5 058)	17 029	133 928	13 330	24 309	39 912	41 142	(17 065)	14 449	116 077
Безотзывные обязательства кредитного характера *	2 233	-	231	-	-	-	2 464	2 508	-	357	1	-	-	2 866
Финансовые гарантии	1	-	-	-	-	-	1	-	2 500	3 000	-	-	-	5 500
Чистая внебалансовая позиция	2 234	-	231	-	-	-	2 465	2 508	2 500	3 357	1	-	-	8 366
Чистая кумулятивная позиция	16 775	20 485	50 174	119 491	114 433	131 462		10 822	32 631	69 186	110 327	93 262	107 711	

* Прочие обязательства кредитного характера раскрываются в Примечании 27

25. Управление рисками, корпоративное управление и внутренний контроль (продолжение)

(е) Операционный риск

Операционный риск - это риск прямых и косвенных убытков вследствие различных причин, связанных с процессами, персоналом, технологиями и инфраструктурой Группы, а также с внешними факторами, не связанными с кредитным, рыночным рисками и риском ликвидности, такими как риски вследствие правовых и регулятивных требований, а также вследствие всеобщих принятых стандартов корпоративного поведения. Операционные риски присущи всем операциям Группы и являются неизбежными для всех бизнес-структур.

Целью Группы является управление операционным риском таким образом, чтобы соблюдать баланс между тем, чтобы избежать финансовых потерь и вреда репутации Группы с эффективностью затрат, и чтобы избежать процедур контроля, ограничивающих инициативу и творческий подход к бизнесу.

Первостепенную ответственность за развитие и внедрение контролей за операционным риском несет высшее руководство. Эта обязанность осуществляется путем разработки стандартов для управления операционным риском, а именно:

- требований по надлежащему разделению обязанностей, включая независимую авторизацию для проведения операций
- требований по сверке и мониторингу операций
- соответствия регулятивным и другим правовым требованиям
- документации контролей и процедур
- требований по периодической оценке присущих операционных рисков и адекватности контролей и процедур, принятых в связи с идентифицированными рисками
- требований к отчету по операционным убыткам и предлагаемым мерам по их снижению
- составления планов действия на случай непредвиденных обстоятельств
- обучения и профессионального развития
- внедрения этических и деловых стандартов
- снижения рисков, включая страхование там, где оно эффективно.

(ж) Справедливая стоимость финансовых инструментов

Оценка справедливой стоимости направлена на определение цены, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях обычной сделки между участниками рынка на дату оценки. Тем не менее, учитывая неопределенность и использование субъективных суждений, справедливая стоимость не должна интерпретироваться как реализуемая в рамках немедленной продажи активов или передаче обязательств.

Справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, обращающихся на активном рынке, основывается на рыночных котировках или дилерских ценах. Группа определяет справедливую стоимость всех прочих финансовых инструментов с использованием прочих методов оценки.

25. Управление рисками, корпоративное управление и внутренний контроль (продолжение)

Следующие допущения, были использованы руководством для определения справедливой стоимости прочих финансовых инструментов:

- Оценка справедливой стоимости потребительских кредитов, кредитов наличными и кредитных карт была сделана с применением дисконтирования будущих потоков денежных средств по ставкам 29-31,5%.
- Оценка справедливой стоимости ипотечных кредитов была сделана с применением дисконтирования будущих потоков денежных средств по ставкам 10,7% в рублях и 12,8% в долларах США
- Оценка справедливой стоимости депозитов в банках и других финансовых институтах была сделана с применением дисконтирования будущих денежных потоков по ставкам 8,5% в рублях, 4,5-5% в евро, 4,5% в долларах США
- Оценка справедливой стоимости выпущенных долговых ценных бумаг была сделана с применением рыночных котировок в пределах 99,8-101,5% для облигаций, номинированных в рублях, 100,3% в долларах США и 97,5% в тенге
- Оценка справедливой стоимости субординированного займа была сделана с применением рыночных котировок в пределах 100,1-101,0% для субординированного займа в долларах США и дисконтирования будущих денежных потоков по ставке 9,2% для кредитов в тенге
- Оценка справедливой стоимости средств банков и других финансовых институтов была сделана с применением дисконтирования будущих денежных потоков по ставкам 7,5-9,5% в рублях и 7,7-8,4 % в тенге, в зависимости от срока и валюты кредита
- Оценка справедливой стоимости текущих счетов и депозитов клиентов была сделана с применением дисконтирования будущих денежных потоков по ставкам 9,9% в рублях, 4,5% в долларах США, 4,5% в евро и 8,5% в тенге
- Группа использует признанные модели оценки для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, которые используют только общедоступные рыночные данные, такие как валютные обменные курсы и рыночные процентные ставки.

Группа оценивает справедливую стоимость с использованием следующей иерархии оценок справедливой стоимости, учитывающей существенность данных, используемых при формировании указанных оценок:

- Уровень 1: котировки на активном рынке (нескорректированные) в отношении идентичных финансовых инструментов
- Уровень 2: данные, отличные от котировок, относящихся к Уровню 1, доступные непосредственно (т.е. котировки) либо опосредованно (т.е. данные, производные от котировок). Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием: рыночных котировок на активных рынках для схожих инструментов, рыночных котировок для схожих инструментов на рынках, не рассматриваемых в качестве активных, или прочих методов оценки, все используемые данные которых непосредственно или опосредованно основываются на наблюдаемых исходных данных
- Уровень 3: данные, которые не являются доступными. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием информации, не основанной на наблюдаемых исходных данных, притом что такие ненаблюдаемые данные оказывают существенное влияние на оценку инструмента. Данная категория включает инструменты, оцениваемые на основании котировок для схожих инструментов, в отношении которых требуется использование существенных ненаблюдаемых корректировок или суждений для отражения разницы между инструментами.

25. Управление рисками, корпоративное управление и внутренний контроль (продолжение)

В таблице далее приведен анализ справедливой стоимости финансовых инструментов, не оцениваемых по справедливой стоимости, по состоянию на 31 декабря 2013 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости.

млн. рублей	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость			
		Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего
Активы					
Кредиты клиентам	285 913	-	-	285 194	285 194
Обязательства					
Выпущенные долговые ценные бумаги	39 284	39 455	-	-	39 455
Субординированные займы	23 318	23 354	138	-	23 492
Текущие счета и депозиты клиентов	221 381	-	220 519	-	220 519

По оценкам Группы справедливая стоимость финансовых активов, отличных от кредитов клиентам, и финансовых обязательств, отличных от выпущенных долговых ценных бумаг, субординированных займов и текущих счетов и депозитов клиентов по состоянию на 31 декабря 2013 года не отличается существенным образом от их балансовой стоимости.

По оценкам Группы справедливая стоимость финансовых активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2012 не отличается существенным образом от их балансовой стоимости.

В таблице далее приведен анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2013 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости.

млн. рублей	Уровень 1	Уровень 2	Всего
Активы			
Положительная справедливая стоимость производных финансовых инструментов	-	371	371
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	5 711	-	5 711
	5 711	371	6 082
Обязательства			
Отрицательная справедливая стоимость производных финансовых инструментов	-	147	147
	-	147	147

По состоянию на 31 декабря 2013 Уровень 2 включает справедливую стоимость производных финансовых инструментов, основанную на спот курсах валют, устанавливаемых ЦБ РФ, и рыночных процентных ставках.

В 2013 году движений финансовых инструментов между уровнями 1, 2 и 3 не происходило.

25. Управление рисками, корпоративное управление и внутренний контроль (продолжение)

В таблице далее приведен анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2012 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости.

млн. рублей	Уровень 1	Уровень 2	Всего
Активы			
Положительная справедливая стоимость производных финансовых инструментов	-	267	267
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	27 442	849	28 291
	27 442	1 116	28 558
Обязательства			
Отрицательная справедливая стоимость производных финансовых инструментов	-	439	439
	-	439	439

По состоянию на 31 декабря 2012 Уровень 2 включает справедливую стоимость производных финансовых инструментов, основанную на спот курсах валют, устанавливаемых ЦБ РФ, и рыночных процентных ставках, и финансовых активов, имеющихся для продажи, чья оценка основана на будущих потоках денежных средств, дисконтированных с использованием текущей рыночной ставки по аналогичным финансовым активам.

В 2012 году движений финансовых инструментов между уровнями 1, 2 и 3 не происходило.

26. Производные финансовые инструменты

Ниже представлен анализ производных финансовых инструментов по состоянию на 31 декабря 2013 года:

Тип контракта	Срок	Продажа/покупка	Условная сумма (в рублевом эквиваленте) млн. рублей	Справедли- вая стоимость млн. рублей
Валютные срочные сделки	от 1 до 3 месяцев	руб./долл. США	393	3
	от 3 до 6 месяцев	руб./долл. США	327	2
		казахские тенге/ долл. США	1 610	(14)
Валютные свопы		казахские тенге/ долл. США	687	(15)
	менее 1 месяца	руб./долл. США	2 618	7
	менее 1 месяца	долл. США/руб.	818	-
	от 1 до 3 месяцев	руб./долл. США	2 946	(79)
	от 3 до 6 месяцев	руб./долл. США	2 060	(16)
	от 3 до 6 месяцев	долл. США/руб.	2 060	16
	от 6 до 12 месяцев	руб./долл. США	1 636	(7)
	от 6 до 12 месяцев	долл. США/руб.	966	(12)
	от 1 года до 5 лет	руб./долл. США	8 182	232
Процентные свопы		фикс. ставка/ плав. ставка (руб.)	300	-
	от 1 до 3 месяцев			
		фикс. ставка/ плав. ставка (руб.)	1 500	(3)
	от 3 до 6 месяцев			
Валютно-процентные свопы		фикс. ставка (руб.)/ плав. ставка (долл. США)	3 273	110
	от 1 года до 5 лет			
				224

26. Производные финансовые инструменты (продолжение)

Ниже представлен анализ производных финансовых инструментов по состоянию на 31 декабря 2012 года:

Тип контракта	Срок	Продажа/ покупка	Условная сумма (в рублевом эквиваленте) млн. рублей	Справедли- вая стоимость млн. рублей
Валютные срочные сделки	от 1 до 3 месяцев	руб./долл. США	532	(7)
	от 3 до 6 месяцев	руб./долл. США	152	-
Валютные свопы	менее 1 месяца	долл. США/руб.	9 021	23
		евро/долл. США	403	1
		евро/ чешские кроны	788	7
		казахские тенге/		
	от 1 до 3 месяцев	долл. США	1 137	(11)
		руб./долл. США	4 173	(101)
		долл. США/руб.	4 173	100
		руб./долл. США	3 037	85
		казахские тенге/		
		евро	574	36
		руб./долл. США	4 252	(171)
Процентные свопы	от 3 до 6 месяцев	фикс.ставка/ плав.ставка (руб.)	1 000	10
	от 6 месяцев до 1 года	фикс.ставка/ плав.ставка (руб.)	500	-
	от 1 года до 5 лет	фикс.ставка/ плав.ставка (руб.)	1 800	(1)
Валютно-процентные свопы	от 1 года до 5 лет	фикс.ставка (руб.)/ плав.ставка (долл.	2 734	(143)
				<u>(172)</u>

27. Внебалансовые обязательства

Обязательства кредитного характера

У Группы имеются обязательства по предоставлению кредитных ресурсов. Данные обязательства предусматривают выдачу кредитных ресурсов в форме одобренных лимитов по кредитным картам, одобренного овердрафта и одобренных потребительских кредитов.

27. Внебалансовые обязательства (продолжение)

	2013 год млн. рублей	2012 год млн. рублей
Обязательства по кредитным картам	30 832	42 542
Обязательства по потребительским кредитам и кредитам наличными денежными средствами	2 233	2 508
Неиспользованные овердрафты корпоративным клиентам	231	358
Гарантии предоставленные	1	5 500
	33 297	50 908

Общая договорная сумма действующих обязательств кредитного характера представляет собой будущие требования денежных средств. Обязательства кредитного характера в основном относятся к категории менее 1 месяца до погашения, однако срок исполнения некоторых из данных обязательств может истечь или они могут быть прекращены без фактического финансирования.

28. Операционная аренда

Группа заключила ряд договоров операционной аренды помещений и оборудования. Размер платежей по операционной аренде, как правило, увеличивается ежегодно, что отражает рыночные тенденции. В обязательства по операционной аренде не входят обязательства условного характера.

Обязательства Группы по операционной аренде, которые не могут быть аннулированы в одностороннем порядке, представлены в следующей таблице:

	2013 год млн. рублей	2012 год млн. рублей
Сроком менее одного года	2 411	1 833
Сроком от одного года до пяти лет	5 152	4 106
Сроком более пяти лет	522	523
	8 085	6 462

В отчетном году расходы по операционной аренде (Примечание 9), отраженные в консолидированном отчете о прибылях и убытках, составили 3 256 млн. рублей (2012 год: 2 214 млн. рублей).

29. Условные обязательства

Условные налоговые обязательства

Налоговая система Российской Федерации является относительно новой и характеризуется наличием часто изменяющихся нормативных документов, официальных комментариев нормативных документов и решений судебных органов, действие которых может иметь обратную силу и которые, во многих случаях, содержат неоднозначные, порой противоречивые формулировки, открытые для различных интерпретаций со стороны налоговых органов. Правильность расчета налогов является предметом рассмотрения и детальных проверок со стороны органов, в полномочия которых входит наложение существенных штрафов, неустоек и процентов. Налоговый год остается открытым для проверок со стороны налоговых органов на протяжении трех последующих календарных лет после его окончания. Тем не менее, при определенных обстоятельствах налоговый год может оставаться открытым в течение более продолжительного периода времени. Недавние события, произошедшие в Российской Федерации, свидетельствуют о том, что налоговые органы занимают более жесткую позицию при интерпретации и применении налогового законодательства.

29. Условные обязательства (продолжение)

Начиная с 1 января 2012 года в России вступили в действие новые правила трансфертного ценообразования. Новые правила предоставляют налоговым органам право внесения корректировок в связи с трансфертным ценообразованием и начисления дополнительных налоговых обязательств в отношении всех сделок, подлежащих налоговому контролю, в случае отклонения цены сделки от рыночной цены или диапазона доходности. Согласно положениям правил трансфертного ценообразования налогоплательщик должен последовательно применять 5 методов определения рыночной стоимости, предусмотренных Налоговым кодексом.

Налоговые обязательства, возникающие в результате операций между предприятиями, определяются на основе фактических цен, использовавшихся в таких операциях. Существует вероятность того, что по мере дальнейшего развития интерпретации правил трансфертного ценообразования в Российской Федерации и внесения изменений в подход, применяемый налоговыми органами Российской Федерации, эти трансфертные цены могут быть оспорены. Учитывая тот факт, что правила трансфертного ценообразования в Российской Федерации существуют на протяжении короткого периода времени, последствия таких спорных ситуаций не могут быть оценены с достаточной степенью надежности. Вместе с тем, они могут быть существенными для финансового положения и/или деятельности Группы в целом.

Данные обстоятельства создают налоговые риски в Российской Федерации, значительно превышающие аналогичные риски в других странах. По мнению руководства Группы, налоговые обязательства Группы были полностью отражены в данной консолидированной финансовой отчетности, исходя из интерпретации руководством Группы действующего налогового законодательства Российской Федерации, официальных комментариев нормативных документов и решений судебных органов. Однако, принимая во внимание тот факт, что интерпретации налогового законодательства различными регулирующими органами могут отличаться, и в случае применения принудительных мер воздействия со стороны регулирующих органов, их влияние на данную консолидированную финансовую отчетность может быть существенным.

30. Операции со связанными сторонами

(а) Операции с материнской компанией

Суммы, включенные в консолидированный отчет о прибылях и убытках, по операциям с материнской компанией, могут быть представлены следующим образом:

	2013 год млн. рублей	2012 год млн. рублей
Процентные доходы	127	20
Процентные расходы	(13)	-
Чистый убыток от переоценки финансовых активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте	(18)	-
	96	20

Суммы, включенные в консолидированный отчет о финансовом положении, по операциям с материнской компанией, могут быть представлены следующим образом:

	2013 год млн. рублей	2012 год млн. рублей
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	3 671	1 063
Субординированные займы	(136)	(129)
	3 535	934

30. Операции со связанными сторонами (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2013 года счета и депозиты в банках и других финансовых институтах, представленные выше, включают срочные депозиты в сумме 3 671 млн. рублей с эффективной процентной ставкой 6,5% и сроком погашения от 3 месяцев до 1 года (по состоянию на 31 декабря 2012 года: 1 063 млн. рублей с эффективной процентной ставкой 8,5% и сроком погашения от 3 месяцев до 1 года).

По состоянию на 31 декабря 2013 года субординированные займы в сумме 136 млн. рублей имели эффективную процентную ставку 9,6% и срок погашения от 1 до 5 лет (по состоянию на 31 декабря 2012 года субординированные займы в сумме 129 млн. рублей имели эффективную процентную ставку 9,6% и срок погашения от 1 до 5 лет).

(б) Операции с компаниями, являющимися дочерними по отношению к стороне, обладающей конечным контролем

Суммы, включенные в консолидированный отчет о прибылях и убытках, по операциям с компаниями, являющимися дочерними по отношению к стороне, обладающей конечным контролем, могут быть представлены следующим образом:

	2013 год млн. рублей	2012 год млн. рублей
Процентные доходы	(558)	(364)
Процентные расходы	(1 204)	(221)
Комиссионные доходы	4 287	22
Чистая прибыль/(убыток) от переоценки финансовых активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте	193	(93)
Чистый (убыток)/прибыль от сделок "Спот" и производных финансовых инструментов	(141)	164
Прибыль от продажи кредитов	920	1 168
Общехозяйственные и административные расходы	(1 014)	(434)
Прочие	2	-
	2 485	242

Суммы, включенные в консолидированный отчет о финансовом положении, по операциям с компаниями, являющимися дочерними по отношению к стороне, обладающей конечным контролем, могут быть представлены следующим образом:

	2013 год млн. рублей	2012 год млн. рублей
Денежные средства и их эквиваленты	2 655	467
Основные средства и нематериальные активы	534	279
Кредиты клиентам	287	173
Депозиты в банках и других финансовых институтах	20	-
Положительная справедливая стоимость производных финансовых инструментов	16	100
Прочие активы	236	259
Выпущенные долговые ценные бумаги	(2 503)	(1 934)
Средства банков и других финансовых институтов	(7 774)	(3 765)
Текущие счета и депозиты клиентов	(326)	(220)
Субординированные займы	(3 621)	(4 699)
Отрицательная справедливая стоимость производных финансовых инструментов	(12)	(9)
Прочие обязательства	(117)	(152)
	(10 605)	(9 501)

30. Операции со связанными сторонами (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2013 года кредиты клиентам включали уплаченные агентские комиссии по выдаче кредитов в сумме 287 млн. рублей, которые формируют неотъемлемую часть кредитов клиентам и подлежат амортизации в течение 15 месяцев (по состоянию на 31 декабря 2012 года: 173 млн. рублей).

По состоянию на 31 декабря 2013 года выпущенные долговые ценные бумаги имели эффективную процентную ставку 7,4% и срок до погашения от 1 месяца до 5 лет (по состоянию на 31 декабря 2012 года: 7,3% и от 1 месяца до 5 лет соответственно).

По состоянию на 31 декабря 2013 года счета и депозиты банков и других финансовых институтов включали в себя срочные депозиты в сумме 7 774 млн. рублей с эффективной процентной ставкой 10,6% и сроком до погашения от 1 месяца до 5 лет (по состоянию на 31 декабря 2012 года: 3 765 млн. рублей с эффективной процентной ставкой 10,2% и сроком до погашения от 2 до 5 лет).

По состоянию на 31 декабря 2013 года текущие счета и депозиты клиентов включали в себя депозиты в сумме 123 млн. рублей с эффективной процентной ставкой 8% и сроком до погашения меньше 2 лет и прочие счета в сумме 203 млн. рублей со сроком до погашения меньше 1 месяца (по состоянию на 31 декабря 2012 года: депозит в сумме 110 млн. рублей с эффективной процентной ставкой 6,8% и сроком до погашения меньше 2 лет и прочие счета в сумме 110 млн. рублей со сроком до погашения меньше 1 месяца).

По состоянию на 31 декабря 2013 года субординированные займы в сумме 3 621 млн. рублей имели эффективную процентную ставку 9,8% и сроком погашения от 3 месяцев до 5 лет (по состоянию на 31 декабря 2012 года: субординированные займы в сумме 4 699 млн. рублей с эффективной процентной ставкой 9,8% и сроком до погашения более 5 лет).

(в) Операции с ключевыми руководящими сотрудниками

Суммы, включенные в консолидированный отчет о прибылях и убытках, по операциям с ключевыми руководящими сотрудниками (членами Совета Директоров и Правления) представляют собой выплаты компенсаций и вознаграждений в течение года в размере 606 млн. рублей (2012 год: 1 092 млн. рублей).

31. Управление капиталом

Центральный Банк Российской Федерации устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню достаточности капитала Банка и Группы. В Казахстане, Комитет по Контролю и надзору устанавливает и отслеживает выполнение требований к уровню достаточности капитала в ДБ АО "Банк Хоум Кредит".

Банк определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве статей, составляющих капитал кредитных организаций. На сегодняшний день в соответствии с требованиями ЦБ РФ банки должны поддерживать норматив отношения величины капитала к величине активов, взвешенных с учетом риска, ("норматив достаточности капитала") выше определенного минимального уровня. По состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года этот минимальный уровень составлял 10%.

31. Управление капиталом (продолжение)

Расчет уровня достаточности капитала в соответствии с требованиями ЦБ РФ по состоянию на 31 декабря может быть представлен следующим образом:

	2013 год млн. рублей	2012 год млн. рублей
Активы, взвешенные с учетом риска	414 558	326 585
Основной капитал	40 364	24 059
Дополнительный капитал	20 782	24 059
Всего капитала	61 146	48 118
Норматив достаточности капитала (%)	14,7%	14,7%

Банк рассчитывает величину капитала, а также нормативы достаточности капитала в соответствии с требованиями ЦБ РФ, основанными на положениях Базеля III. Значения данных величин капитала Банка и нормативов достаточности капитала использовались ЦБ РФ в 2013 году в информационных целях, а не в целях пруденциального надзора.

ДБ АО "Банк Хоум Кредит" определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством Казахстана в качестве статей, составляющих капитал кредитных организаций. На сегодняшний день в соответствии с требованиями Комитета по контролю и надзору, банки Республики Казахстан должны поддерживать коэффициент достаточности основного капитала (капитал I уровня к активам, взвешенным с учетом риска) и коэффициент достаточности общего капитала (суммарный капитал к активам, взвешенным с учетом риска, и условным обязательствам с учетом операционного и рыночного риска) не ниже определенного минимального уровня. По состоянию на 31 декабря 2013 года этот минимальный уровень для коэффициента достаточности основного капитала составлял 5% и для коэффициента достаточности общего капитала - 10% (на 31 декабря 2012 года: 6% и 12% соответственно).

Группа также рассчитывает коэффициент достаточности капитала в соответствии с методологией Банка международных расчетов. Капитал I уровня представляет собой капитал Группы. В связи с выпуском еврооблигаций, номинированных в долларах США, описанных в Примечании 18, Группа должна поддерживать коэффициент достаточности капитала I уровня равным или выше минимального уровня в 13%.

Расчет уровня достаточности капитала Группы в соответствии с требованиями Банка международных расчетов по состоянию на 31 декабря может быть представлен следующим образом:

	2013 год млн. рублей	2012 год млн. рублей
Активы, взвешенные с учетом риска	333 241	311 535
Капитал I уровня	55 196	51 334
Капитал II уровня	22 992	15 290
Всего капитала	78 188	66 624
Коэффициент достаточности капитала I уровня	16,6%	16,5%
Коэффициент достаточности капитала	23,5%	21,4%

В течении всего отчетного периода Группа соответствовала всем описанным выше требованиям.

32. Анализ по сегментам

Исполнительный комитет Группы ("Комитет") является высшим органом, принимающим решения по операционным вопросам. Комитет выполняет обзор внутренней отчетности на регулярной основе для того, чтобы оценить текущие показатели индивидуальных сегментов и распределить ресурсы Группы соответственно.

Комитет занимается мониторингом деятельности, в основном, исходя из видов продуктов и регионов, в которых представлена Группа.

Главными операционными сегментами являются потребительские кредиты, кредиты наличными денежными средствами и кредиты по кредитным картам. Прочие сегменты, включающие в себя ипотечные кредиты, автокредиты, кредиты корпоративным клиентам и казначейские операции, являются менее значительными, и поэтому информация по ним не рассматривается Группой в отдельности.

Группа осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации и республики Казахстан. Распределение выручки по географическим сегментам осуществляется на основании местонахождения клиентов и активов.

Прибыль по сегментам состоит из процентного и комиссионного доходов, включая межсегментный доход вследствие распределения финансирования, привлеченного казначейством, по основным сегментам. Результаты по индивидуальным сегментам оцениваются Комитетом исходя из сегментной прибыли или убытка.

Активы сегментов в основном состоят из кредитного портфеля и финансовых активов, приносящих процентный доход, полученных в результате казначейских операций. Выверка доходов, прибыли и активов сегментов Группы приведена ниже.

(а) Операционные сегменты

млн. рублей	Потребительские кредиты	Кредиты по кредитным картам	Кредиты наличными денежными средствами	Прочие сегменты	Всего
Год окончившийся 31 декабря 2013 года					
Процентные доходы от операций с внешними контрагентами	12 013	10 512	64 880	3 104	90 509
Комиссионные доходы	7 588	3 872	16 394	1 031	28 885
Межсегментные доходы	-	-	-	25 504	25 504
Всего доходов	19 601	14 384	81 274	29 639	144 898
Процентные расходы от операций с внешними контрагентами	-	-	-	(28 199)	(28 199)
Межсегментные процентные расходы	(4 230)	(5 587)	(15 860)	-	(25 677)
Чистые межсегментные прочие операционные расходы	28	39	106	-	173
Комиссионные расходы	(86)	(667)	(114)	(216)	(1 083)
Чистые прочие операционные расходы	20	-	13	188	221
Резервы под обесценение	(7 599)	(5 480)	(34 406)	26	(47 459)
Всего расходов	(11 867)	(11 695)	(50 261)	(28 201)	(102 024)
Прибыль по сегментам	7 734	2 689	31 013	1 438	42 874

32. Анализ по сегментам (продолжение)

млн. рублей	Потребительские кредиты	Кредиты по кредитным картам	Кредиты наличными денежными средствами	Прочие сегменты	Всего
Год окончившийся 31 декабря 2012 года					
Процентные доходы от операций с внешними контрагентами	9 422	5 875	34 330	2 776	52 403
Комиссионные доходы	6 122	2 296	15 034	124	23 576
Межсегментные доходы	-	-	-	11 971	11 971
Всего доходов	15 544	8 171	49 364	14 871	87 950
Процентные расходы от операций с внешними контрагентами	-	-	-	(15 284)	(15 284)
Межсегментные процентные расходы	(2 014)	(866)	(8 964)	-	(11 844)
Чистые межсегментные прочие операционные расходы	(22)	(9)	(96)	-	(127)
Комиссионные расходы	-	(468)	-	(54)	(522)
Чистые прочие операционные расходы	-	-	-	(216)	(216)
Резервы под обесценение	(4 023)	(1 296)	(12 669)	147	(17 841)
Всего расходов	(6 059)	(2 639)	(21 729)	(15 407)	(45 834)
Прибыль по сегментам	9 485	5 532	27 635	(536)	42 116
Активы сегментов					
млн. рублей	Потребительские кредиты	Кредиты по кредитным картам	Кредиты наличными денежными средствами	Прочие сегменты	Всего
Балансовая стоимость на 31 декабря 2013 года	68 931	37 754	175 100	30 232	312 017
Балансовая стоимость на 31 декабря 2012 года	60 703	22 143	150 552	49 264	282 662

Выверка выручки по сегментам по отношению к общей выручке приведена ниже:

	2013 год млн. рублей	2012 год млн. рублей
Выручка по сегментам	144 898	87 950
Межсегментная выручка	(25 504)	(11 971)
Нераспределенные комиссионные доходы	301	952
Всего выручки	119 695	76 931

32. Анализ по сегментам (продолжение)

Выверка прибыли по сегментам по отношению к общей прибыли до налогообложения приведена ниже:

	2013 год млн. рублей	2012 год млн. рублей
Прибыль по сегментам, подлежащим раскрытию	42 874	42 116
Нераспределенные комиссионные доходы	301	952
Нераспределенные комиссионные расходы	(1 424)	(600)
Нераспределенный прочий операционный доход	1 086	1 267
Нераспределенные потери от обесценения	(196)	-
Общехозяйственные и административные расходы	(28 166)	(19 704)
Прибыль до налогообложения	14 475	24 031

Выверка активов сегментов, подлежащих раскрытию, по отношению к общим активам приведена ниже:

	2013 год млн. рублей	2012 год млн. рублей
Всего активов сегментов, подлежащих раскрытию	312 017	282 662
Денежные средства и их эквиваленты (кроме учтенных в прочих сегментах)	27 755	36 922
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах (кроме учтенных в прочих сегментах)	2 753	2 304
Основные средства и нематериальные активы	12 470	10 743
Активы, удерживаемые для продажи	294	-
Инвестиции в зависимую компанию	163	102
Требования по налогу на прибыль	1 529	346
Прочие активы	1 953	4 737
Всего активов	358 934	337 816

32. Анализ по сегментам (продолжение)

(б) Географические сегменты

млн. рублей	Российская Федерация	Республика Казахстан	Элиминации	Всего
Год окончившийся 31 декабря 2013 года				
Процентные доходы от операций с внешними контрагентами	84 871	5 638	-	90 509
Комиссионные доходы	25 698	3 488	-	29 186
Межсегментные доходы	169	-	(169)	-
Всего доходов	110 738	9 126	(169)	119 695
Процентные расходы от операций с внешними контрагентами	(27 175)	(1 024)	-	(28 199)
Межсегментные процентные расходы	-	(169)	169	-
Чистые межсегментные прочие операционные доходы/(расходы)	88	(13)	-	75
Комиссионные расходы	(2 288)	(219)	-	(2 507)
Чистые прочие операционные расходы	2 641	(7)	(1 402)	1 232
Резервы под обесценение	(45 517)	(2 138)	-	(47 655)
Общехозяйственные и административные расходы	(25 813)	(2 353)	-	(28 166)
Всего расходов	(98 064)	(5 923)	(1 233)	(105 220)
Прибыль до налогообложения	12 674	3 203	(1 402)	14 475
Расход по налогу на прибыль	(2 743)	(627)	-	(3 370)
Прибыль за период	9 931	2 576	(1 402)	11 105

В течение 2012 года Группа действовала только на территории Российской Федерации.

Активы сегментов

млн. рублей	Российская Федерация	Республика Казахстан	Элиминации	Всего
Балансовая стоимость на 31 декабря 2013 года	338 359	24 729	(4 154)	358 934
Балансовая стоимость на 31 декабря 2012 года	323 217	15 980	(1 381)	337 816

Председатель Правления

И. Свитек



Финансовый директор

И.В. Коликова